RBC BlueBay Asset Management

# 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

| | |
|---|---|
| **Name des Produkts:** | BlueBay Funds - BlueBay Investment Grade Asset-Backed Credit Fund - Q - USD |
| **Name des PRIIP-Herstellers:** | BlueBay Funds Management Company S.A. |
| **ISIN:** | LU1960062906 |
| **Website:** | www.rbcbluebay.com |
| **Telefon:** | +352 274 7571 |

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ist für die Beaufsichtigung der BlueBay Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. BlueBay Management Company S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

**Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:** 02/11/2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse (die „Anteile“) des BlueBay Investment Grade Asset-Backed Credit Fund (der „Teilfonds“), einem Teilfonds von BlueBay Funds (der „Fonds“), einer Luxemburger SICAV, die als OGAW gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 in der jeweils gültigen Fassung zugelassen ist. Die BlueBay Funds Management Company S.A. fungiert als Verwaltungsgesellschaft. Die Wertentwicklung des Teilfonds hängt von der Wertentwicklung seines Portfolios ab, wie im Abschnitt „Ziele“ beschrieben. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind rechtlich von anderen Teilfonds getrennt. Die Wertentwicklung anderer Teilfonds wird keine Auswirkungen auf Ihre Anlage haben. Die regelmäßigen Berichte und der Verkaufsprospekt (der „Prospekt“) gelten für den gesamten Fonds. Der Umtausch von Anteilen in andere Teilfonds kann vorbehaltlich der im Prospekt dargelegten Bedingungen erfolgen.

### Laufzeit

Der Fonds und der Teilfonds wurden auf unbestimmte Zeit errichtet. Der Fonds kann durch Beschluss einer außerordentlichen Hauptversammlung der Anteilinhaber, wie im Prospekt und in der Satzung des Fonds (die „Satzung“) näher beschrieben, liquidiert werden. Der Verwaltungsrat des Fonds (der „Verwaltungsrat“) ist befugt, unter bestimmten Umständen, wie im Prospekt dargelegt, die Liquidation des Teilfonds zu beschließen oder Ihre Anteile zwangsweise zurückzunehmen. Der PRIIP-Hersteller kann den Fonds, Teilfonds oder die Anteile nicht einseitig schließen.

### Ziele

Der Teilfonds zielt darauf ab, durch eine Mischung aus Ertragserwirtschaftung und Vermehrung des ursprünglich investierten Betrags eine Rendite zu erreichen. Er investiert überwiegend in Kreditverbriefungen, bei denen es sich um Schuldinstrumente handelt, die üblicherweise einen variablen Zinssatz zahlen und durch bestimmte Pools von finanziellen Vermögenswerten besichert sind, darunter Leveraged Loans, Kreditkartendarlehen, Autokredite, Wohnungsbau- und gewerbliche Hypotheken.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und strebt Renditen an, die über seiner Benchmark, dem ICE BofA Merrill Lynch Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index, liegen. Es gibt keine Einschränkungen, in welchem Umfang das Portfolio und die Performance des Teilfonds von denjenigen der Benchmark abweichen können. Im Rahmen des Anlageprozesses hat der Anlageverwalter volles Ermessen über die Zusammensetzung des Portfolios des Teilfonds und kann ein Engagement in Unternehmen, Ländern oder Sektoren eingehen, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Mindestens zwei Drittel der Anlagen des Teilfonds werden in Kreditverbriefungen aus aller Welt investiert. Bis zu einem Drittel der Vermögenswerte des Teilfonds kann in andere Arten von festverzinslichen Instrumenten investiert werden, die von staatlichen Emittenten oder Unternehmen begeben werden. Bis zu 10 % der Vermögenswerte des Teilfonds können in Kreditverbriefungen oder andere Arten festverzinslicher Instrumente mit einem Rating unter „Investment Grade“ investiert werden, vorausgesetzt, dass diese Anleihen von einer Kreditratingagentur nicht unter B-/B3 oder einem gleichwertigen Rating bewertet wurden.

Der Teilfonds kann Derivate (wie Futures, Optionen und Swaps, die an die Wertentwicklung anderer Vermögenswerte gebunden sind) einsetzen, um ein Engagement in Basiswerten zu erreichen, zu erhöhen oder zu verringern, und kann dadurch einen Hebel erzeugen, der zu größeren Schwankungen des Werts des Teilfonds führen kann. Der Unteranlageverwalter des Teilfonds stellt sicher, dass der Einsatz von Derivaten das Gesamtrisikoprofil des Teilfonds nicht wesentlich verändert.

Sie können Anteile an jedem Tag kaufen und zurückgeben, wenn dieser entsprechend den Bedingungen im Abschnitt „Die Anteile“ des Prospekts ein Geschäftstag in London und Luxemburg (ein „Geschäftstag“) ist. Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A wurde zur Verwahrstelle des Fonds bestellt (die „Verwahrstelle“). Weitere Informationen über die Anteile, einschließlich des Prospekts, des aktuellen Jahresberichts und jedes etwaigen nachfolgenden Halbjahresberichts, erhalten Sie unter https://www.rbcbluebay.com. Diese Dokumente sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich. Weitere praktische Informationen, wie z. B. aktuelle Anteilspreise, erhalten Sie unter https://www.rbcbluebay.com.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Teilfonds ist nur für qualifizierte institutionelle Anleger und/oder folgende Anleger verfügbar: (a) sachkundige Anleger mit durchschnittlichen Kenntnissen der relevanten Finanzprodukte (sachkundige Anleger können fundierte Anlageentscheidungen ausschließlich auf Grundlage der gesetzlich geregelten und genehmigten Angebotsdokumentation und der dort beschriebenen spezifischen Faktoren/Risiken treffen) oder einer gewissen Erfahrung in der Finanzbranche oder (b) erfahrene Anleger mit guten Kenntnissen der relevanten Finanzprodukte und Transaktionen oder Erfahrung in der Finanzbranche oder Unterstützung einer professionellen Anlageberatung oder Unterstützung eines beliebigen Portfolioservice. Die Anleger dieses Teilfonds sollten bereit sein, Wertschwankungen ihrer Anlagen zu tolerieren, und einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben, der der empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren entspricht. Der Anleger muss bereit sein, den Risikoindikator 2 von 7 zu akzeptieren, der einem mittleren Risiko entspricht. Die Notwendigkeit für Privatanleger, den Verlust ihres gesamten Anlagebetrags tragen zu können, ergibt sich aus verschiedenen Risiken, darunter das Kredit- und Marktrisiko, die sich erheblich auf den Anlageertrag auswirken können.

## 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.**

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, was 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 auszubezahlen.

Durch Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen können weitere Risiken ausgelöst werden, zum Beispiel Kontrahentenrisiken oder Liquiditätsrisiken. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn der Teilfonds nicht in der Lage ist, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

## Performance-Szenarien

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 $**

| **Szenarien** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen . Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren. | | |
| **Stressszenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8,700 $ | 8,710 $ |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -13.03% | -2.72% |
| **Pessimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9,220 $ | 10,640 $ |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -7.81% | 1.25% |
| **Mittleres Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,390 $ | 12,170 $ |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 3.88% | 4.00% |
| **Optimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11,550 $ | 14,350 $ |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 15.53% | 7.49% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

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.

Das pessimistische Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage in eine geeignete Benchmark zwischen 10 2024 und 10 2025 auf.

Das mittlere Szenario: Dieses Szenario trat bei einer Anlage in eine geeignete Benchmark zwischen 05 2016 und 05 2021 auf.

Das optimistische Szenario: Diese Art von Szenario trat bei einer Anlage in eine geeignete Benchmark zwischen 03 2020 und 03 2025 auf.

## Was geschieht, wenn BlueBay Funds Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Anleger sollte keinen finanziellen Verlust aufgrund eines Zahlungsausfalls von BlueBay Funds Management Company S.A. erleiden, da die Vermögenswerte des Fonds rechtlich von den Vermögenswerten des PRIIP-Herstellers getrennt sind.

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz von BlueBay Funds Management Company S.A. bleibt das bei der Verwahrstelle verwahrte Fondsvermögen unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder des Verlusts eines von der Verwahrstelle für den Fonds gehaltenen Finanzinstruments kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen gemäß der Vereinbarung mit der Verwahrstelle). Solche Verluste werden nicht durch Anlegerentschädigungs- oder Sicherungssysteme gedeckt.

## 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. 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 USD werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 60 $ | 337 $ |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 0.6% | 0.6% pro 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 4.6 % vor Kosten und 4.0 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 USD |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 USD |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 0.39% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 39 USD |
| **Transaktionskosten** | 0.20 % 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. | 21 USD |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | |

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

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für diesen Teilfonds gilt keine Mindesthaltedauer, der Teilfonds ist jedoch für mittel- bis langfristige Anlagen gedacht und die empfohlene Mindesthaltedauer beträgt 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer basiert auf dem Risiko-Rendite-Profil des Teilfonds. Sie können Ihre Anteile ganz oder teilweise an jedem Geschäftstag ohne Rücknahmegebühren zurücknehmen lassen, indem Sie unter Einhaltung der im Prospekt angegebenen Annahmeschlusszeiten einen Rücknahmeantrag an Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A senden. Wenn Sie die Anteile jedoch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer veräußern, besteht aufgrund von Wertschwankungen der Anteile ein höheres Risiko, dass Ihre Anlage keine oder eine geringere Rendite erzielt.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können wie folgt schriftlich (entweder per E-Mail oder per Post) zu Händen des Complaints Handling Officer eingereicht werden: BFMC_Complaints@bluebay.com oder an BlueBay Funds Management Company S.A. 4, Boulevard Royal L-2449 Luxemburg. Beschwerden können direkt oder über den Finanzintermediär des Anlegers eingereicht werden. Weitere Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie unter https://www.rbcbluebay.com/

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt und die letzten Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds auf Englisch, Deutsch, Französisch, Italienisch, Spanisch und Norwegisch sowie weitere nützliche Informationen wie die aktuellen Anteilspreise sind kostenlos am eingetragenen Sitz von BlueBay Funds, 80, route d'Esch, L-1470 Luxemburg und auf unserer Website unter https://www.rbcgam.lu erhältlich. Weitere Informationen in Bezug auf Artikel 92 der Richtlinie 2009/65/EG vom13. Juli 2009 in Bezug auf Fazilitäten sind unter dem folgenden Link verfügbar: https://fundregulatoryinformation.com/cbdf/RBC-Bluebay/index.html. Der Verkaufsprospekt, die Satzung sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte werden Ihnen gemäß den gesetzlichen Vorschriften zur Verfügung gestellt. Sie haben das Recht, eine kostenlose Papierversion dieses Basisinformationsblatts beim PRIIP-Hersteller anzufordern.

Informationen zur früheren Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren finden Sie unter:
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/LU1960062906/de_DE

Berechnungen früherer Performance-Szenarien sind verfügbar unter:
https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/LU1960062906/de_DE