

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Algebris Financial Credit Fund Categorie I EUR

Algebris Financial Credit Fund is een subfonds van Algebris UCITS Funds plc

ONTWIKKELAAR: Algebris Investments (Ireland) Limited, een lid van de Algebris-groep

ISIN: IE00B81TMV64

WEBSITE: <https://www.algebris.com/>

TELEFOONNUMMER: +44 (0) 203 196 2450

BEVOEGDE AUTORITEIT: De Central Bank of Ireland ("CBI") is verantwoordelijk voor het toezicht op Algebris Investments (Ireland) Limited in verband met dit Essentiële-informatiedocument.

BEHEERMAATSCHAPPIJ: Aan Algebris Investments (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de CBI ("de Beheerder").

Vergunning verleend in: aan dit priip is vergunning verleend in Ierland

GEPUBLICEERD OP: 04-12-2025

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Algebris Financial Credit Fund (het "**Fonds**") is een subfonds van Algebris UCITS Funds PLC (de "**icbe**"), een in Ierland onder nummer 509801 geregistreerde public limited company met beperkte aansprakelijkheid, en is opgericht als een paraplu-fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen en als een instelling voor collectieve belegging in effecten in overeenstemming met de Regelgeving van de Europese Gemeenschappen (instellingen voor collectieve belegging in effecten) 2011, zoals gewijzigd. De Beleggingsbeheerder van het Fonds is Algebris (UK) Limited (de "**Beleggingsbeheerder**"). Gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen betekent dat de activa en passiva van elk subfonds onder de Ierse wetgeving zijn gescheiden. Het prospectus en de periodieke verslagen worden voor de Algebris UCITS Funds plc op parapluniveau opgesteld.

Doelstellingen: Het Fonds streeft naar hoge inkomsten en bescheiden kapitaalgroei.

Het Fonds is van plan in de wereldwijde financiële sector te beleggen, voornamelijk in schuldbewijzen met vaste en variabele rente, die zowel investment grade of lager dan investment grade kunnen zijn.

Het Fonds mag daarnaast beleggen in converteerbare effecten (obligaties die in aandelen kunnen worden omgezet), hybride effecten (instrumenten die de eigenschappen van obligaties en aandelen combineren), preferente aandelen, voorwaardelijk converteerbare instrumenten (**CoCo's**) (obligaties die kunnen worden omgezet in aandelen of waarvan de hoofdsom kan worden afgeschreven als er een vooraf bepaalde gebeurtenis plaatsvindt), Tier 1- en Tier 2-effecten van hogere en lagere rang (wat vormen van bankkapitaal zijn), trust-preferente effecten (een soort van hybride effecten), achtergestelde obligaties en beursverhandelde fondsen (effecten die een index, een grondstof of een mandje met activa zoals een indexfonds kopiëren, maar als aandelen op een beurs worden verhandeld). Ten tijde van grote marktschommelingen (volatiliteit) kan het Fonds aanzienlijk in deposito's beleggen. Het Fonds is niet van plan direct in gewone aandelen te beleggen, maar mag gewone aandelen aanschaffen en aanhouden als zulke gewone aandelen worden aangeschaft door conversie van een ander door het Fonds aangehouden effect. Het Fonds mag ook beleggen in **financiële derivaten** voor het afdekken en efficiënt beheren van de portefeuille en niet voor speculatieve of beleggingsdoeleinden, inclusief opties (effecten die het recht verlenen om een ander actief te kopen of verkopen), swaps (een instrument dat het rendement van één actief ruilt voor een ander actief), termijncontracten (contracten om vreemde valuta's op een overeengekomen datum in de toekomst te ruilen) en futures (contracten om een vooraf bepaalde hoeveelheid van een actief op een overeengekomen datum in de toekomst te ruilen). Daarnaast kunnen bepaalde financiële instrumenten zoals converteerbare effecten en CoCo's een besloten hefboomwerking of een besloten derivatencomponent omvatten. Het Fonds mag voor speculatieve of beleggingsdoeleinden in deze effecten beleggen.

U kunt dagelijks aandelen kopen of verkopen (maar niet in het weekend of op feestdagen in het VK of Ierland). Raadpleeg voor meer informatie de afdeling "Handel in het Fonds" in het Supplement.

Het Fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken (E/S) en heeft geen duurzame belegging als beleggingsdoel. Meer informatie over hoe het Fonds E/S-kenmerken promoot en over de benadering van de Beheerder/Beleggingsbeheerder en het Fonds met betrekking tot milieu, maatschappij en bestuur (ESG) (in verband met dit Fonds), vindt u onder "Verordening inzake informatieverschaffing over duurzame financiën" en bijlage II van het Supplement van het Fonds.

Het Fonds wordt actief beheerd zonder referentie aan een benchmark. Dit betekent dat Algebris (UK) Limited volledige discretie heeft over de samenstelling van de portefeuille van het Fonds, onderhevig aan de vermelde beleggingsdoelstellingen en -beleid.

Eventuele inkomsten die in het Fonds ontstaan zullen in het Fonds worden herbelegd.

Afdekking: De basisvaluta van het Fonds is de euro, en het Fonds kan gebruikmaken van valuta-afdekking (de techniek waarbij valuta's worden gekocht of verkocht om schommelingen in beleggingen die zijn uitgedrukt in andere valuta's dan de euro als gevolg van wisselkoersschommelingen tot een minimum te beperken). Er bestaat geen garantie dat dit het wisselkoersrisico volledig zal elimineren.

Retailbeleggersdoelgroep: Het Fonds is geschikt voor alle beleggers die op zoek zijn naar hoge inkomsten en bescheiden kapitaalgroei en die bereid zijn op de (middel)lange termijn een gematigde volatiliteit te accepteren. De beleggers moeten het economische risico van verlies van hun belegging kunnen dragen.

Looptijd: Het Fonds heeft geen vervaldatum waarop het Fonds automatisch wordt beëindigd. De Beleggingsbeheerder is niet bevoegd om het Fonds eenzijdig te beëindigen, noch kan het Fonds automatisch worden beëindigd. Meer informatie over de omstandigheden waarin het Fonds beëindigd kan worden vindt u in het prospectus van de icbe (het "**Prospectus**") onder het kopje "Beëindiging".

Depositaris van het Fonds: BNP Paribas vestiging te Dublin.

Het prospectus, het halfjaarlijks verslag en de jaarverslagen van het Fonds kunnen kosteloos in het Engels worden verkregen bij uw financieel adviseur of distributeur.

Overige praktische informatie zoals de recentste aandelenprijzen zijn kosteloos verkrijgbaar op <https://www.algebris.com/funds/>.

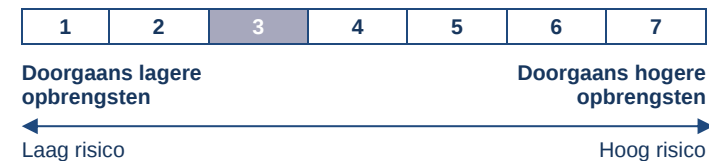
U kunt uw aandelen in het Fonds veranderen voor aandelen in andere subfondsen waarvoor u voor beleggingen in aanmerking komt. Nadere informatie is beschikbaar bij BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited.

Representatieve Aandelenklassen: Dit document voor de Klasse I EUR is een representatief essentiële-informatiedocument voor andere aandelenklassen die door het Fonds zijn uitgegeven, namelijk Klasse I CHF (IE00B8HNZW49), I GBP (IE00B85LPZ38), I USD (IE00BK017B22), I SGD (IE00BYJY973), I JPY (IE00BD71W999), I HKD (IE00BKC5WH35), I AUD (IE00BKPSLM70), I NOK (IE0007A9C5L9), Klasse M CHF (IE00B831Y693), M GBP (IE00B813CB83), M USD (IE00BK017894), M SGD (IE00BYJY866), M EUR (IE00B7GPH391), M HKD (IE00BKC5WR33), M JPY (IE00BD71W775) en I SEK (IE000AA4SU83). Informatie over deze aandelen categorieën kan worden verkregen bij uw financieel adviseur of distributeur.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. Mogelijk kunt u uw product niet eenvoudig verkopen of moet u verkopen tegen een prijs die aanzienlijk van invloed is op hoeveel u terugkrijgt.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. In sommige omstandigheden kunt u betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het Fonds is onderhevig aan de volgende Risicofactoren in verband met (zonder beperking):

- Kredietstatus en rentevoet
- CoCo's
- Opkomende markten
- Valuta
- Duurzaamheid
- Derivaten

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar Belegging: 10.000 EUR			
Scenario's		1 Jaar	5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.890 EUR	5.220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 51,09 %	- 12,18 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.230 EUR	10.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,67%	0,83%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.760 EUR	12.680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,62%	4,86%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.450 EUR	14.960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24,52%	8,39%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur.

In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT GEBEURT ER ALS ALGEBRIS INVESTMENTS (IRELAND) LIMITED NIET KAN UITBETALEN?

Hoewel de activa van het Fonds in bewaring worden gehouden en zijn gescheiden van de activa van de Beheermaatschappij of van de Depositaris, kunt u een financieel verlies leiden in het geval van insolventie van een van deze verleners. Er bestaat geen compensatie- of waarborgregeling die een deel of het hele verlies compenseert.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes:

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR10.000 wordt belegd.

Belegging: 10.000 EUR Scenario's	Als u uitstapt na 1 Jaar	Als u uitstapt na 5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	109 EUR	709 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,1 %	1,1 %

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,0% vóór de kosten en 4,9% na de kosten. Wij kunnen een deel van de kosten delen met de persoon die u het product verkoopt om de diensten te dekken die zij aan u verlenen. Zij zullen u over het bedrag informeren.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 Jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapvergoeding in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapvergoeding in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming die is gebaseerd op de werkelijke kosten over het afgelopen jaar.	59 EUR
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de gemaakte kosten wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel wij kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er kan een prestatievergoeding van tot 10% in rekening worden gebracht over alle rendementen die het Fonds aan het einde van de Prestatieperiode boven de High Water Mark behaalt. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoe goed uw belegging presteert. De geraamde prestatievergoeding voor deze aandelenklasse bedraagt 0,5%. De geaggregeerde kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	51 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar

Het Fonds is ontworpen om op de (middel)lange beleggingstermijn kapitaalgroei bij een middelgroot-laag risico te genereren. U kunt uw aandelen zonder sanctie te gelde maken zoals beschreven in het deel "Wat is dit voor een product".

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over de werking of marketing van het Fonds kunnen per e-mail worden doorgegeven op algebrisinvestmentsireland@algebris.com, of telefonisch op +44 (0) 203 196 2450 of per post aan Algebris Investments (Ireland) Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Beloningsbeleid: Informatie over het geactualiseerde beloningsbeleid van Algebris Investments (Ireland), inclusief maar niet beperkt tot een beschrijving van hoe beloning en voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en voordelen, met inbegrip van de samenstelling van het eventuele beloningscomité, is beschikbaar op de volgende website: <https://media.algebris.com/content/Algebris-Investments-Ireland-Limited-Remuneration-Policy.pdf> en een papieren exemplaar van dat beloningsbeleid is voor beleggers op verzoek kosteloos verkrijgbaar.

Meer informatie over het Fonds, inclusief het Supplement en het Prospectus, het recentste jaarverslag en een eventueel later uitgegeven halfjaarverslag vindt u op www.algebris.com/funds/.

De getoonde prestaties zijn voor volledige kalenderjaren omdat deze aandelenklasse in 03-09-2012 werd geïntroduceerd en deze vindt u deze link te volgen https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_IE00B81TMV64_nl_NL.pdf

De eerdere berekening van het maandelijks prestatiescenario vindt u deze link te volgen

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_IE00B81TMV64_nl_NL.xlsx.