

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

Alger Emerging Markets Fund

ein Teilfonds von Alger SICAV

Class A EU (LU1232088465)

Alger Emerging Markets Fund ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. PRIIP-Hersteller und Verwaltungsgesellschaft ist Waystone Management Company (Lux) S.A. ("Waystone"), die in Luxemburg zugelassen ist und von Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert wird. Für weitere Informationen zu diesem Produkt wenden Sie sich bitte telefonisch an +352 2452 4071, per E-Mail an Algerquerydesk@bnymellon.com oder besuchen Sie www.alger.com.

Stand: 24. März 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?**Art**

Es handelt sich um einen Investmentfonds, der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet wurde.

Ziele

Anlageziel Alger SICAV - Alger Emerging Markets Fund (der „Fonds“) wird aktiv verwaltet und strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an.

Anlagepolitik Unter normalen Umständen investiert der Fonds mindestens zwei Drittel seines Nettovermögens in Aktien von Emittenten aus Schwellenländern, darunter Stammaktien, American Depositary Receipts und Global Depositary Receipts. Dabei investiert er hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Schwellenländern, die Bestandteil des MSCI Emerging Markets Index sind. Zusätzlich kann der Anlageberater bei der Bestimmung, ob ein Land als Schwellenland gilt, Klassifizierungen von unter anderem der Weltbank, der International Finance Corporation oder den Vereinten Nationen (und ihren Organisationen) berücksichtigen. Derzeit gelten unter anderem die meisten Länder aus Zentral- und Südamerika, Afrika, Asien und Osteuropa als Schwellenländer. Der Fonds darf bis zu 10% seines Nettovermögens über Stock Connect in „chinesische A-Aktien“ investieren.

Der Fonds beabsichtigt, einen wesentlichen Teil seines Vermögens in eine geringe Anzahl von Emittenten zu investieren und kann seine Bestände auf weniger Sektoren oder Branchen konzentrieren. Der Fonds wird üblicherweise weniger als 50 Wertpapiere halten. Die Anzahl der vom Teilfonds gehaltenen Wertpapiere kann diese Spanne gelegentlich aus verschiedenen Gründen überschreiten.

Der Fonds kann zu Absicherungszwecken und zum Zweck eines effizienten Portfoliomanagements in derivative Finanzinstrumente investieren.

Benchmark-Verwendung Die Benchmark des Fonds ist der MSCI Emerging Markets Index (die „Benchmark“). Die Benchmark ist ein streubesitz-bereinigter Marktkapitalisierungsindex und darauf ausgelegt, die Performance der Aktienmärkte in Schwellenländern zu messen. Der Fonds wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass er nicht beabsichtigt, die Benchmark nachzubilden, sondern versucht, deren Wertentwicklung zu übertreffen. Der Fonds wird durch die Benchmark nicht eingeschränkt. Die Benchmark wird ausschließlich zu Vergleichszwecken genutzt.

Zeichnung und Rücknahme Anteilsinhaber können Anteile zurückgeben, indem sie einen schriftlichen Rücknahmeantrag an die Register- und Transferstelle richten. Rücknahmeanträge müssen bei der Register- und Transferstelle in ordnungsgemäßer Form bis 17:00 Uhr (Luxemburger Zeit) an einem beliebigen Tag, an dem die Bankinstitute in Luxemburg und die New Yorker Börse in den USA für den Geschäftsverkehr geöffnet sind, vor dem Bewertungstag, an dem die Anteile zurückgenommen werden sollen, eingehen. Das Recht auf Rücknahme kann unter bestimmten außergewöhnlichen Umständen ausgesetzt werden.

Erträge und realisierte Gewinne Derzeit beabsichtigt der Verwaltungsrat, sich gegen eine Auszahlung von Bardividenden aus dem Nettoergebnis auszusprechen. Üblicherweise werden alle Nettoanlageerträge und alle realisierten und nicht realisierten

Nettokapitalgewinne thesauriert und erhöhen den Nettoinventarwert je Anteil. Ausführlichere Angaben entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Dividenden und Ausschüttungen“ im Verkaufsprospekt.

Auflegungsdatum Der Fonds wurde am 08/12/2003 aufgelegt. Diese Klasse wurde am 08/06/2015 aufgelegt.

Fondswährung Die Referenzwährung des Fonds ist United States dollar. Die Währung dieser Klasse ist Euro.

Umtausch Ein Anteilsinhaber kann viermal pro Jahr Anteile umtauschen, ohne dass dabei eine Umtauschgebühr, eine Erstzeichnungsgebühr oder eine Ausstiegsgebühr anfallen. Danach kann der Fonds pro Umtausch eine Umtauschgebühr von bis zu 1% des Wertes der umzutauschenden Anteile berechnen. Allerdings können bestimmte Finanzintermediäre Anteilsinhabern der Class A EU eine Umtauschgebühr von 0,5 Prozent des Wertes der umzutauschenden Class A EU-Anteile in Rechnung stellen. Diese Gebühr wird dem umtauschenden Anteilsinhaber in Rechnung gestellt und an den Finanzintermediär gezahlt.

Trennung der Vermögenswerte Alger SICAV - Alger Emerging Markets Fund ist ein Teilfonds von Alger SICAV. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds von Alger SICAV sind rechtlich voneinander getrennt, was bedeutet, dass ausschließlich die Gewinne und Verluste des Alger SICAV - Alger Emerging Markets Fund für den Anleger relevant sind.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die bereit sind, ein Verlustrisiko von mittelhohes in Bezug auf ihren ursprünglichen Anlagebetrag zu akzeptieren, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen, und die über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren investiert bleiben möchten. Es wurde als Bestandteil eines Investmentportfolios entwickelt.

Laufzeit

Es handelt sich um einen offenen Fonds mit unbegrenzter Laufzeit. Vorbehaltlich der im Verkaufsprospekt des Fonds dargelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Verwaltungsrats des Fonds kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der PRIIP-Hersteller, Waystone, ist nicht dazu berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Alger SICAV ist die Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Luxemburg.

Weitere Informationen Der Verkaufsprospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte und sonstige Informationen über den Fonds sind kostenlos bei Alger SICAV erhältlich. Der Verkaufsprospekt ist in folgenden Sprachen erhältlich: Deutsch, Englisch, Französisch und Niederländisch. Die Jahres- und Halbjahresberichte sind in folgenden Sprachen erhältlich: Deutsch, Englisch, Französisch und Spanisch. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden unter www.alger.com veröffentlicht. Ausführliche Angaben sowie Informationen zu den für den Fonds geltenden Risiken, einschließlich Nachhaltigkeitsrisiken, sind dem Verkaufsprospekt des Fonds zu entnehmen.

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

Risiko Indikator



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 mittelhohe Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 5 entspricht.

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 dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Juni 2021 und 28. Februar 2025.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28. Februar 2019 und 29. Februar 2024.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29. Februar 2016 und 26. Februar 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (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 Jährliche Durchschnittsrendite	2.572 EUR -74,3%	2.805 EUR -22,4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6.524 EUR -34,8%	7.128 EUR -6,5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.922 EUR -0,8%	10.374 EUR 0,7%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	15.034 EUR 50,3%	17.469 EUR 11,8%

Was geschieht, wenn Waystone nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Waystone ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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
Gesamtkosten	1.006 EUR	2.816 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	10,1%	5,6% 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 6,3% vor Kosten und 0,7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	6,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	600 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,85% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	285 EUR
Transaktionskosten	1,21% 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.	121 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer, ist jedoch für längerfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jederzeit die teilweise oder vollständige Entnahme Ihres Geldes verlangen. Sie können den Kauf oder Verkauf von Anteilen des Fonds normalerweise an jedem Tag beantragen, an dem die Bankinstitute in Luxemburg und die New Yorker Börse in den USA für den Geschäftsverkehr geöffnet sind (wie im Verkaufsprospekt des Fonds ausführlich beschrieben).

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Beschwerden wie auf www.waystone.com/waystone-policies/ dargelegt oder unter der Postanschrift 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg oder per E-Mail an complaintsLUX@waystone.com an Waystone richten.

Wenn Sie eine Beschwerde bezüglich der Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person. Sie wird Ihnen Informationen zur entsprechenden Beschwerdestelle mitteilen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Angaben zu Kosten, Wertentwicklungen und Risiken wurden gemäß den durch EU-Regeln vorgeschriebenen Methoden berechnet.

Performance-Szenarien Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien stehen auf www.alger.com/PRIIPS zur Verfügung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit über die letzten 9 Jahre können auf www.alger.com/PRIIPS heruntergeladen werden.

Zusätzliche Informationen Die Einzelheiten der Vergütungspolitik von Waystone, inklusive unter anderem einer Beschreibung, wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden, Angaben zu den Verantwortlichen für die Gewährung der Vergütung und Leistungen, gegebenenfalls inklusive der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind auf der Website www.waystone.com/waystone-policies/ zu finden. Ein Papierexemplar wird auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung gestellt.

Die in Luxemburg auf den Alger SICAV anwendbaren Steuerregelungen können sich auf die persönliche Steuersituation der Anleger auswirken. Bitte lassen Sie sich von einem professionellen Steuerberater darüber informieren, wie sich dieser Fonds auf Ihre Steuersituation auswirkt.