

## 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

# Kartesia Credit ELTIF, CA25 - Thesaurierung, ein Teilfonds von Candriam Private Assets, SICAV

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRIIP-Hersteller:</b>   | Alter Domus Management Company S.A..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>ISIN:</b>               | LU2954178112                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Website:</b>            | www.alterdomus.com                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Kontakt:</b>            | Anruf unter +352 481 828 1 für weitere Informationen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Zuständige Behörde:</b> | Der luxemburgischen Finanzmarktaufsicht (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) obliegt die Kontrolle von Alter Domus Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt. Dieses Produkt ist zugelassen in Luxemburg. Alter Domus Management Company S.A. ist genehmigt in Luxemburg und wird reguliert von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). |

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2025-02-03.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**Art:** Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse (CA25) eines Teilfonds (Kartesia Credit ELTIF) (ein European Long Term Investment Fund (ELTIF) Teilfonds) einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach Luxemburger Recht (Candriam Private Assets), ein Alternativer Investmentfonds (AIF).

**Laufzeit:** 31. Dezember 2123

### Ziele:

#### Wesentliche Anlagen:

Darlehen und/oder Mezzanine-/nachrangige Instrumente (Senior, Second-Lien und/oder Mezzanine-finanzierte Darlehen oder Notes und/oder Aktionärsdarlehen, (Wandel-)Anleihen).

#### Anlagestrategie:

Das Portfolio des Fonds setzt sich aus zwei Buckets zusammen: „Private Credit Bucket“ und „Liquid Assets Bucket“.

#### Private Credit Bucket

Der Fond nutzt Corporate-Credit-Gelegenheiten von Unternehmen aus dem unteren Bereich des mittleren Marktsegments aus ganz Europa. Das EBITDA eines Zielunternehmens liegt üblicherweise innerhalb einer Spanne von 5-30 Mio. EUR und der Unternehmenswert bei 50-250 Mio. EUR.

Im Allgemeinen legt der Fonds seinen Fokus auf Investitionen in vorrangige Schuldinstrumente. Der Anlageprozess konzentriert sich sowohl auf eine fundamentale Kreditanalyse als auch auf die Eignung eines Investments im Rahmen der Portfoliostrategie. Jede Anlagegelegenheit wird einer strengen, systematischen Kreditbewertung unterzogen, um Risiken in den verschiedenen Phasen aufzudecken, zu analysieren, abzumildern und zu steuern.

#### Liquid Assets Bucket

Im Einklang mit den für ELTIF geltenden Anlagebeschränkungen investiert der Fonds den verbleibenden Teil seines Gesamtvermögens in die folgenden Finanzinstrumente:

- Anteile oder Aktien von OGAW und/oder OGA (Geldmarktfonds, Rentenfonds, darunter auch High-Yield-Anleihen), die von Candriam verwaltet werden,
- Geldmarktinstrumente,
- Einlagen und/oder Barmittel,

Dieser Fonds wird gemäß Artikel 8 der SFDR-Verordnung eingestuft, d. h. er bewirbt ökologische oder soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Investitionsziel.

Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte der Website von Candriam und/oder der Website von Alter Domus und/oder dem Prospekt.

#### Benchmark:/.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, wobei die Anlagestrategie keine Bezugnahme auf eine Benchmark impliziert.

**Rücknahme von Anteilen:** Bis nach Ablauf des zweiten Kalenderjahres nach dem ersten Zeichnungstag (Soft-Lock-up-Periode) des Fonds ist eine kostenfreie Rückgabe der Anteile nicht möglich. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte der technischen Beschreibung im Prospekt unter dem Abschnitt „Rücknahme von Anteilen“. Nach Ablauf der Soft-Lock-up-Periode können Anteile auf Anfrage des Anlegers kostenfrei zurückgegeben werden.

#### Ergebnisverwendung:

Wiederanlage.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger mit Kenntnissen über und/oder Erfahrungen mit derartigen Produkten, die eine angemessene Anlageberatung erhalten haben und die die Verluste bis hin zum von ihnen in den Fonds angelegten Betrag tragen können. Das Produkt ist nicht für Kleinanleger geeignet, die nicht in der Lage sind, solch eine langfristige und illiquide Anlage aufrechtzuerhalten.

#### Allgemeine Informationen:

**Verwahrstelle:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

#### Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument liefert eine Beschreibung einer Anteilsklasse eines Teilfonds von Candriam Private Assets. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für alle Teilfonds erstellt. Es gibt andere Anteilsklassen. Diese werden im Prospekt oder auf der Website von Candriam aufgeführt: <https://www.candriam.com/en-lu/professional/funds-lister/fund-detail/ELTIF>.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm angerechnet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt und den regelmäßigen Berichten. Diese erhalten Sie auf Anfrage kostenfrei von Alter Domus Management Company S.A./Candriam. Außerdem können sie jederzeit auf der Website [www.candriam.com](http://www.candriam.com) eingesehen werden. Diese Dokumente sind in einer der Sprachen erhältlich, die von den lokalen Behörden des betreffenden Landes, in dem der Fonds für den Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, genehmigt wurden, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache. Alle sonstigen zweckdienlichen Informationen, insbesondere der jüngste Anteilspreis, können den unten angegebenen Orten entnommen werden.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme einer Haltedauer von: 8 Jahre.

Bei einer vorzeitigen Auflösung kann das tatsächliche Risiko hiervon erheblich abweichen, und der von ihnen zurückerhaltene Betrag kann niedriger ausfallen.

### Risikoindikator

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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Andere wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind:** Credit.Gegenpartei.Zinssatz.Leverage.Liquidität.Konzentration.

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 des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 13 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer:<br>Anlagebeispiel: |                                                                                                         | 8 Jahre<br>10 000 EUR    |                           |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                           |                                                                                                         | Bei Ausstieg nach 1 Jahr | Bei Ausstieg nach 8 Jahre |
| <b>Szenarien</b>                          |                                                                                                         |                          |                           |
| <b>Minimum</b>                            | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                          |                           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | <b>8 240 EUR</b>         | <b>13 200 EUR</b>         |
|                                           | Durchschnittlicher Rendite pro Jahr                                                                     | - 17,56%                 | 3,53%                     |
| <b>Mittleres Szenario</b>                 | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | <b>8 520 EUR</b>         | <b>16 190 EUR</b>         |
|                                           | Durchschnittlicher Rendite pro Jahr                                                                     | - 14,80%                 | 6,21%                     |
| <b>Optimistisches Szenario</b>            | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>                                                   | <b>8 900 EUR</b>         | <b>17 900 EUR</b>         |
|                                           | Durchschnittlicher Rendite pro Jahr                                                                     | - 11,01%                 | 7,55%                     |

## WAS GESCHIEHT, WENN ALTER DOMUS MANAGEMENT COMPANY S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, CACEIS Bank, Luxembourg Branch, verwahrt (die „Verwahrstelle“). Im Falle einer Insolvenz von Alter Domus Management Company S.A., sind die Vermögenswerte des Fonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, nicht betroffen. Dennoch kann der Fonds im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird allerdings zu einem gewissen Grad abgemildert durch die Tatsache, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Verordnungen verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von denen des Fonds zu trennen.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen andere Kosten berechnen. Ist dies der Fall, wird Ihnen diese Person Informationen zu diesen Kosten und dazu, wie diese Ihre Anlage beeinflussen, mitteilen.

### 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 Anlagehorizonte.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den Betrag zurückerhalten, den Sie investiert haben (Jahresrendite in %). Für die anderen Anlagehorizonte haben wir angenommen, dass sich das Produkt entsprechend dem mittleren Szenario entwickelt.

- EUR 10 000 ist investiert.

|                                  | Bei Ausstieg nach 1 Jahr | Bei Ausstieg nach 8 Jahre |
|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>          | <b>2 052 EUR</b>         | <b>7 873 EUR</b>          |
| Jährliche Kostenauswirkungen (*) | 20,5%                    | 5,0% pro Jahr             |

\* This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be 11,2% before costs and 6,2% after costs.

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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts, beispielsweise eines Versicherungsprodukts ist, umfassen die hier angegebenen Kosten nicht die ggf. anfallenden zusätzlichen Kosten.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bei Ausstieg nach 1 Jahr |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | 4,00% Maximum des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Bis zu 400 EUR           |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | 10,00% Maximum Ihrer Anlage, bevor Ihnen der Betrag ausgezahlt wird. Diese Kosten fallen nur dann an, wenn Sie vor Ablauf der Soft-Lock-up-Periode aussteigen. Die zu zahlenden Ausstiegskosten fließen in den Fonds.                                                                                                                                                                                                         | 1 111 EUR                |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 3,60% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung auf der Grundlage der im Verlauf des letzten Jahres angefallenen Kosten.                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 503 EUR                  |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,00% des Wertes 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.                                                                                                                                                         | 0 EUR                    |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                          |
| <b>Erfolgsgebühr</b>                                                     | 0,38% - 20 % pro Jahr, berechnet nach der High Water Mark Permanent-Methodik auf Basis der Outperformance des NIW im Vergleich zum Referenzindex, d. h. €STR (Euro Short Term Rate) Capitalized (Floor 0) und den im Prospekt festgelegten Bedingungen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die obige Schätzung der Gesamtkosten beinhaltet den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. | 38 EUR                   |

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

**Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre**

Anleger sollten davon ausgehen, dass ihr Geld im Fonds für mindestens 8 Jahre angelegt ist. Die empfohlene Haltedauer ist ein Schätzwert und stellt keine Garantie oder einen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Anleger können die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto stärker wirken sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil aus.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über dieses Produkt oder das Verhalten des Produktherstellers oder die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu berät:

Postalische Anschrift: Alter Domus Management Company S.A., 15, Boulevard F.W. Raiffeisen, L - 2411 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.  
 Website: <https://alterdomus.com/contact-us/>  
 E-mail: [ADMC.complaints@alterdomus.com](mailto:ADMC.complaints@alterdomus.com)

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Angaben zu der aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses und eines Überblicks darüber, wie Vergütungen und Vorteile festgelegt werden, sind der Website von Alter Domus zu entnehmen: <https://alterdomus.com/aifm-disclosures/>.

Auf Anfrage kann die Vergütungspolitik in Papierform kostenfrei bei: Alter Domus Management Company S.A. bezogen werden.