

Zweck: Dieses Dokument liefert Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen das Verständnis der Eigenschaften, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinnen und Verlusten dieses Produkts und den Vergleich mit anderen Produkten zu erleichtern.

Produkt: **Robeco High Income Allocation D EUR (LU2776675253)**

Eine Anteilsklasse des Robeco High Income Allocation, ein Teilfonds des Robeco Capital Growth Funds - Company With Variable Capital (SICAV)

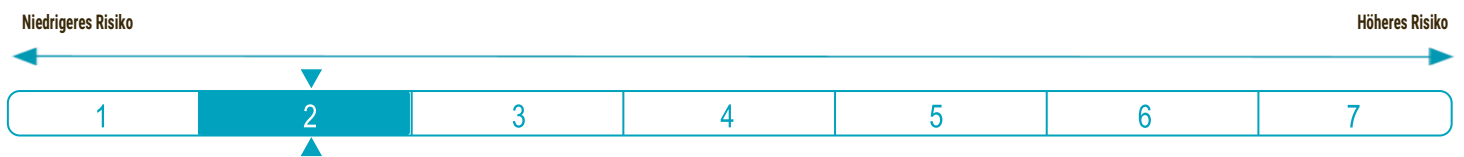
<https://www.robeco.com/> Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Nummer +31 10 224 1224. Robeco Institutional Asset Management B.V. ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert. Veröffentlichungsdatum 16/7/2026 PRIIPS Hersteller: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:	Company With Variable Capital (SICAV) – Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren nach luxemburgischem Recht.
Ziele:	Der Robeco High Income Allocation ist ein aktiv verwalteter Fonds, der weltweit in verschiedene Anlageklassen investiert. Ziel des Fonds ist es, langfristigen Kapitalzuwachs zu erreichen und gleichzeitig ein gleichbleibendes Einkommensniveau zu wahren. Der Fonds hat ein relativ niedriges Risikoprofil und wendet Vermögensallokationsstrategien an, bei denen überwiegend direkt in Anleihen investiert und Positionen in anderen Assetklassen wie Aktien aufgebaut werden. Die Vermögenszuteilungsstrategie unterliegt Anlage- und Volatilitätsbeschränkungen. Das Portfolio-Management-Team kann auch andere Anlageinstrumente verwenden, um das Risiko-Renditeprofil des Fonds zu verbessern. Die Benchmark dieses Fonds ist: 25% Bloomberg Global Aggregate Corporate Bond Index + 25% MSCI World+ 25% Bloomberg US Corporate High Yield & Pan Euro HY ex Financials 2.5% Issuer Cap + 25% J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Der Fonds fördert E&S-Merkmale (Umwelt und Soziales) im Sinne von Artikel 8 der europäischen Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, integriert Nachhaltigkeitsrisiken in den Investmentprozess und wendet die Good Governance Policy von Robeco an. Der Fonds wendet nachhaltigkeitsorientierte Indikatoren an, wozu insbesondere normative, auf Aktivitäten oder auf Regionen basierende Ausschlüsse gehören.
Benchmark:	25% Bloomberg Global Aggr Corp Bond (hedged to EUR) + 25% MSCI World + 25% Bloomberg US Corp High Yield & Pan Euro HY ex Fin 2.5% Issuer Cap (hedged to EUR) + 25% JPM GBI-EM Global Div
Währung:	Der Fonds strebt eine Übereinstimmung des Währungseingagements des Teilfonds (mit Ausnahme aktiver Währungspositionen) mit der Benchmark an, wozu auch Derivate eingesetzt werden. Der Teilfonds kann aktive Währungspositionen eingehen, auch durch den Einsatz von Derivaten. Infolge der aktiven Währungspositionen kann der Teilfonds von den Gewichtungen der jeweiligen Währungen in der betreffenden Benchmark abweichen.
Zeichnung und Rücknahme:	Sie können an jedem Werktag Anteile (oder Anteilsbruchteile) kaufen oder verkaufen, mit Ausnahme der Feiertage des Fonds. Eine Übersicht über die Feiertage des Fonds steht unter www.robeco.com/riam zur Verfügung.
Dividendenpolitik:	Thesaurierend
Kleinanleger-Zielgruppe:	Dieser Teilfonds eignet sich für Anleger, die ESG-Gesichtspunkte als verbindliche Elemente in den Investmentprozess integrieren und gleichzeitig ihre Rendite optimieren möchten. Er ist ebenfalls für erfahrene Anleger geeignet, die bestimmte Anlageziele zu erreichen wünschen. Der Teilfonds bietet keine Kapitalgarantie. Der Anleger muss in der Lage sein, Volatilität hinzunehmen. Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die es sich leisten können, ihr Anlagekapital für mindestens drei bis fünf Jahre nicht anzutasten. Er eignet sich für die Anlageziele Kapitalwachstum, laufender Ertrag und/oder Portfoliodiversifikation.
Laufzeit:	Der Fonds hat keine feste Laufzeit oder Fälligkeitsdauer. Unter bestimmten Umständen, die in den Fondsdokumenten beschrieben sind, kann der Fonds nach schriftlicher Mitteilung an die Anteilseigner einseitig gekündigt werden, sofern die in den Fondsdokumenten und den geltenden Vorschriften dargelegten Bedingungen eingehalten werden.
Weitere Informationen:	Die Depotstelle der SICAV ist J.P. Morgan SE. Der englische Prospekt, der Halbjahresbericht sowie die Details zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind gesetzlich vorgeschriebene Dokumente und können kostenlos von der Website www.robeco.com/riam heruntergeladen werden. Auf der genannten Website werden auch die aktuellen Preise und weitere Informationen veröffentlicht.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 3 Jahre halten. Das tatsächliche Risiko kann sich erheblich ändern, wenn Sie Ihre Anlage zu einem vorfrühen Zeitpunkt einlösen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

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, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft.

Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung als der Währung Ihres Heimatlandes erhalten, wird Ihre abschließende Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen beeinflusst.

Dieses Risiko ist nicht im ausgewiesenen Risikoindikator berücksichtigt. Wenn wir die Ihnen zustehenden Beträge nicht zahlen können, könnten Sie den gesamten angelegten Betrag verlieren. Dieses Produkt enthält keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, weshalb Sie den angelegten Betrag ganz oder teilweise verlieren könnten.

Nachfolgende Risikoüberlegungen gelten für diesen Fonds als wesentlich und werden im Indikator nicht (angemessen) reflektiert:

- Es kann vorkommen, dass ein Kontrahent bei einem Derivategeschäft seine Verpflichtungen nicht erfüllen kann, was zu einem Verlust führen könnte. Das Kontrahentenrisiko wird durch Bereitstellung von Sicherheiten reduziert.
- Der Fonds investiert in Vermögenswerte, die in bestimmten Marktsituationen weniger liquide sein könnten, was sich erheblich auf den Wert dieser Vermögenswerte auswirken kann. Je nach den spezifischen Marktbedingungen können sich für die Anleger erhebliche zeitliche und finanzielle Schwierigkeiten bei der Desinvestition ergeben.
- Der Fonds investiert oder kann in chinesische A-Aktien investieren. Mit der Anlage in chinesischen A-Aktien sind erhöhte Risiken verbunden, insbesondere im Hinblick auf Liquidität, Regulierung, Quote, Depotbank und Broker.
- Der Fonds investiert oder kann in Wandelanleihen (oder Coco-Bonds) investieren. Bei Erreichen einer vorgegebenen Schwelle können diese Instrumente in Aktien umgewandelt werden oder können

- ganz bzw. teilweise abgeschrieben werden.
- Weitere Angaben zu Portfoliorisiken finden Sie in Abschnitt 4. „Risikoüberlegungen“ des Prospekts.

Performance-Szenarien

Die ausgewiesenen Zahlen beinhalten alle Kosten des Produktes selbst, möglicherweise aber nicht all die Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. In den Zahlen wird Ihre persönliche steuerliche Lage, die auch einen Einfluss auf den Betrag haben kann, den Sie zurückerhalten, nicht berücksichtigt.

Das Ergebnis, das Sie mit diesem Produkt erzielen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und sind nicht genau vorauszusehen.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien veranschaulichen die schwächste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer passenden Benchmark während der letzten 10 Jahre.

Empfohlene Haltedauer	3 Jahre
Anlagebeispiel	10,000 EUR

Performance-Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7,710 EUR	7,710 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-22.9%	-8.3%
Pessimistisches Szenario	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,350 EUR	8,900 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-16.5%	-3.8%
Mittleres Szenario	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,880 EUR	10,380 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-1.2%	1.2%
Optimistisches Szenario	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,810 EUR	11,540 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	8.1%	4.9%

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2019 und September 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2017 und Mai 2020.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2019 und Dezember 2021.

Was geschieht, wenn Robeco Institutional Asset Management B.V. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von Robeco Institutional Asset Management B.V. (der „Verwalter“) verwahrt. Auszahlungen aus dem Vermögen des Fonds werden deshalb nicht von der Finanzlage oder einer potenziellen Zahlungsunfähigkeit des Verwalters betroffen. Die Finanzinstrumente im Wertpapierportfolio des Fonds werden zur Verwahrung an J.P. Morgan SE übergeben (die „Depotbank“). Der Fonds geht das Risiko ein, dass in Folge von Liquidation, Insolvenz, Zahlungsunfähigkeit, Fahrlässigkeit oder betrügerischer Handlungen der Depotbank die in Verwahrung gegebenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. In einem solchen Fall kann der Fonds einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß durch die Tatsache gemindert, dass die Depotbank gesetzlich verpflichtet ist, die Vermögenswerte des Fonds von ihren eigenen Vermögenswerten getrennt zu halten. Bei einem derartigen finanziellen Verlust gibt es keine Deckung durch ein Anlegerschutz- oder Garantiesystem.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen das Produkt verkaufen oder Sie dazu beraten, können Ihnen andere Kosten in Rechnung stellen. In derartigen Fällen wird diese Person Sie darüber informieren und Ihnen die Auswirkungen aller Kosten auf Ihre Anlage im Zeitverlauf darlegen.

Kosten im Zeitverlauf

In der Tabelle sind die Beträge ausgewiesen, die Ihren Anlagen zur Deckung der unterschiedlichen Kosten entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten [and how well the product does]. Die hier ausgewiesenen Beträge dienen der Veranschaulichung auf der Grundlage eines als Beispiel dienenden Anlagebetrags und unterschiedlicher möglicher Anlagezeiträume.

Dies sind unsere Annahmen:

- Im ersten Jahr würden Sie den Betrag zurückerhalten, den Sie angelegt haben. Für die anderen Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario dargelegt entwickelt.
- EUR 10,000 ist investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	537 EUR	887 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.4%	2.8% pro Jahr

*Veranschaulicht, wie Kosten Ihre Rendite in jedem Jahr des Haltezeitraums verringern. Zeigt beispielsweise, dass bei einem Ausstieg bei Erreichen des empfohlenen Haltezeitraums Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich bei 4.1 % vor Kosten und 1.2 % nach Kosten liegen wird.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im den Preis enthalten, den Sie zahlen.	Bis zu 400 EUR
Ausstiegskosten	0.00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.21% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	121 EUR
Transaktionskosten	0.16% 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.	16 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Als empfohlenen Haltezeitraum dieses Produktes haben wir die Dauer von 3 Jahren ermittelt.

Der empfohlene Haltezeitraum dieses Produktes wurde unter Berücksichtigung der Eigenschaften der zugrundeliegenden Wertpapiere und ihrer Volatilität ermittelt. Das Produkt kann täglich gehandelt werden und es gibt keine Mindesthaltedauer. Bei Ausstieg vor dem Ende des empfohlenen Haltezeitraums sind keine weiteren Risiken oder Kosten neben den im vorstehenden Text aufgeführten Risiken und Kosten verbunden.

Das Produkt kann Rücknahmen unter außerordentlichen Umständen aussetzen oder einschränken, unter anderem in Zeiten deutlich erhöhter Rücknahmeanträge oder verringerter Marktliquidität

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zum Produkt beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten des Herstellers dieses Produktes sollten an die folgende Adresse gerichtet werden:

Postal Address:
Robeco Institutional Asset Management B.V.
Weena 850, 3014 DA Rotterdam, The Netherlands
Tel: +31 10 224 1224

Email:
complaints@robeco.nl

Wir werden uns um Ihre Beschwerde kümmern und uns so bald wie möglich bei Ihnen zurückmelden. Einen Überblick über unser Beschwerdeverfahren finden Sie kostenfrei online auf www.robeco.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Die Depotbank der SICAV ist J.P. Morgan SE.
- Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds der SICAV, der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für die gesamte SICAV erstellt.
- Der englische Prospekt und der (Halb-)Jahresbericht sowie die Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft können kostenfrei unter www.robeco.com/riam heruntergeladen werden. Auf der Website werden auch die aktuellen Preise und andere Informationen veröffentlicht.
- Anlagen und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds sind per Gesetz getrennt. Anteile eines Teilfonds können, wie genauer im Prospekt beschrieben, in solche eines anderen Teilfonds der SICAV umgetauscht werden. Die SICAV kann andere Anteilklassen des Teilfonds anbieten. Informationen über diese Anteilklassen finden Sie im Verkaufsprospekt unter Anhang I.
- Das Steuerrecht des Herkunftslandes der SICAV kann sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.
- Robeco Institutional Asset Management B.V. kann nur auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Verkaufsprospekts der SICAV konsistent ist, haftbar gemacht werden.
- Informationen über die frühere Performance dieses Fonds in den vergangenen 0 Kalenderjahren finden Sie unter <https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/LU2776675253/kpp/DE/DE> und Informationen über frühere Performance-Szenarien sind unter <https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/LU2776675253/kms> verfügbar.