

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BMO High Income Bond A Acc EUR

(ISIN IE00B040HD73), ein Fonds des BMO Investments III (Ireland) plc.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel ist, Ertrag mit potenziellem Kapitalwachstum zu generieren.

Der Fonds strebt an, dies hauptsächlich durch ein Engagement in verschiedenen hochverzinslichen Wertpapieren umzusetzen (Wertpapiere mit festem oder variablem Zinsertrag auf regelmäßiger Basis und der generellen Rückzahlung eines bestimmten Betrags zu einem festgelegten Datum), die weltweit von Regierungen, Regierungsbehörden, supranationalen Agenturen sowie Unternehmen begeben werden; dies schließt ein Engagement in den Schwellenländern ein. Ebenso kann der Fonds in Vorzugsaktien und Wandelanleihen (verschaffen festen Zinsertrag und können zu einem vorab festgelegten Preis an einem bestimmten Datum in eine Aktie umgewandelt werden) investieren.

Es ist nicht auszuschließen, dass diese Wertpapiere zeitweise nur einen vergleichsweise geringen Teil des Fondsvermögens darstellen.

Darüber hinaus kann der Fonds in Währungen investieren und Derivate (Anlagevertrag zwischen dem Fonds und einer Gegenpartei, dessen Wert von einem oder mehreren Basiswerten abgeleitet wird) einsetzen, um das Engagement in bestimmten Anlagen oder einschlägigen Marktindizes für Anlage- oder Absicherungszwecke zu bewahren, zu erhöhen oder abzusenken.

„Hedging“ (Absicherung) ist eine Anlagetechnik, die dazu dienen kann, den Wert des Fonds vor Risiken zu schützen, die mit seinen Anlagen und seinem Währungsengagement verbunden sind.

Überdies ist es mit Derivaten möglich, ein Marktengagement über den Nettoinventarwert des Fonds hinaus zu erreichen bzw. dieses unter den Nettoinventarwert des Fonds zu senken. Diese Technik wird als Market Leverage/Deleverage bezeichnet. Der Fonds kann zu verschiedenen Zeitpunkten variable Beträge für Market Leverage/Deleverage einsetzen; ausschlaggebend sind dabei die vorgeschriebenen Value-at-Risk-Limite.

Der Fonds kann in Investment-Grade-Wertpapiere (in der Regel mit einem unabhängigen Rating von AAA bis BBB) sowie in hochverzinsliche Wertpapiere investieren (in der Regel mit einem niedrigeren Rating von BB und darunter bzw. ohne Rating).

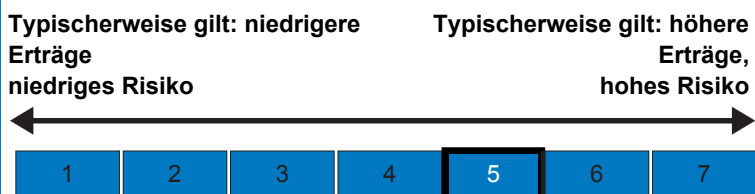
Vom Fonds erzielte Erträge werden nicht an die Anleger ausgeschüttet. Diese verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert Ihrer Anlage.

Für diesen Fonds besteht keine Mindesthaltefrist. Er ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihre Gelder in weniger als 3 Jahren abziehen wollen.

Sie können auf entsprechenden Antrag Anteile kaufen bzw. verkaufen (nicht an Wochenenden oder irischen Bankfeiertagen oder sonstigen Tagen, an denen der Fonds gemäß Angaben im Prospekt nicht für Handelsgeschäfte geöffnet ist). Kauf- bzw. Verkaufsaufträge sind an einem Handelstag vor 13:00 Uhr (Ortszeit Dublin) einzureichen, um das Geschäft zu dem am Bewertungszeitpunkt dieses Tages errechneten Kurs durchzuführen.

Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso grösser ist das Ertragspotenzial, aber umso grösser ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.



Historische Daten stellen unter Umständen keinen zuverlässigen Indikator für das zukünftige Risiko- und Ertragsprofil des Fonds dar. Bei diesem Fondstyp ist der Indikator eine feste Obergrenze, die der Fonds nicht überschreiten darf. Das tatsächliche Risikoniveau wird normalerweise niedriger sein, als die Einstufung vermuten lässt, und dies kann sich auch auf die Rendite auswirken. Die niedrigste Kategorie impliziert nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Der Wert Ihrer Anlage kann fallen und steigen.

Der Indikator ermöglicht keine zuverlässigen Rückschlüsse über die folgenden Risiken, die mit einer Anlage in bestimmte Vermögenswerte verbunden sind und künftige Anlagerenditen beeinflussen können:

Risiko festverzinslicher Wertpapiere: Zinsänderungen können den Wert festverzinslicher Wertpapiere beeinflussen.

Kreditrisiko: Der Bezug von Erträgen durch Schuldinstrumente hängt von der Zahlungsfähigkeit des Emittenten ab.

Schwellenlandrisiko: Investitionen in Schwellenländer bieten potenziell höhere Erträge, weisen jedoch höhere Risiken auf. Diese sind darauf zurückzuführen, dass folgende Faktoren gegeben sein können: unzureichende Liquidität, starke Währungsschwankungen, nachteilige Auswirkungen durch soziale, politische und wirtschaftliche Unsicherheit, schwache Kontrollstrukturen und unzureichende Rechnungslegungsnormen.

Derivatrisiko: Die Werte von Derivaten steigen und fallen in höherem Ausmaße als die Werte von Aktien und Schuldtiteln. Die Verluste können die Erstanlage übersteigen.

Gegenparteirisiko: Um den Ertrag zu erhöhen, kann der Fonds bei verschiedenen anerkannten Gegenparteien Bareinlagen halten. Die Erträge von Bareinlagen hängen von der dauerhaften Zahlungsfähigkeit der Gegenpartei ab.

Leverage-Risiko: Die Nutzung von Derivaten, um das Marktengagement des Fonds entweder durch Long- oder Shortpositionen zu erhöhen, macht den Wert der Fondsanlagen anfälliger für Schwankungen, als dies bei einem Fonds ohne Leverage (Fremdkapitaleinsatz) der Fall wäre.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschliesslich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,86%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	15%

Umtauschgebühr (beim Wechsel von einem Fonds in einen anderen Fonds) 0,00%.

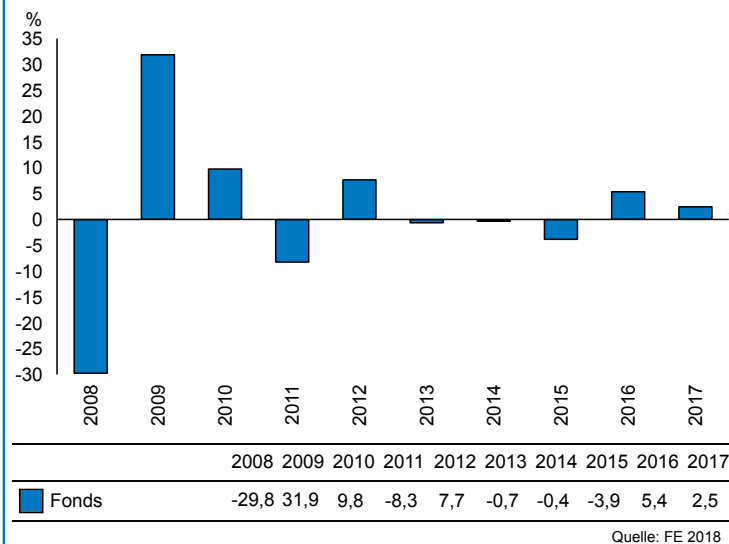
Der Betrag der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben des im Juli 2018 beendeten Geschäftsjahres. Er kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Nicht enthalten sind:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfolio-Transaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der OGAW für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Die Gebühren werden gemäß dem Prospekt berechnet. Dabei gilt ein Satz von 15% des Renditeanteils, der den 3 Month EURIBOR. Im letzten Geschäftsjahr betrug die Gebühr 0,00% des Fonds.

Informationen zu diesen Kosten enthält der Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fondsprospekt, der einsehbar ist unter www.bmogam.com.

Frühere Wertentwicklung



Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 26.06.2000.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 07.12.2004.

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Diese Grafik zeigt anhand eines Prozentsatzes, in welchem Ausmaß der Fondswert jedes Jahr nach oben oder unten schwankte.

Praktische Informationen

- Dieses Dokument wurde von BMO Asset Management Limited (unter dem Handelsnamen BMO Global Asset Management) veröffentlicht.
- Der Verkaufsprospekt (Ausgabe für die Schweiz), die wesentlichen Informationen für den Anleger, die Satzung, der Jahresbericht und der Halbjahresbericht auf Deutsch, sowie weitere Informationen sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genf, Schweiz, Web: www.carnegie-fund-services.ch. Zahlstelle in der Schweiz ist die Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, CH-1204 Genf. Die aktuellen Anteilspreise können unter www.fundinfo.com abgerufen werden.
- Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Kopien des Verkaufsprospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte und Bilanzen sind kostenlos bei der Vertriebsunterstützung von BMO Global Asset Management, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY erhältlich, Telefon: Kundenservice unter: 0044 (0)20 7011 4444, E-Mail: client.service@bmogam.com oder elektronisch unter: www.bmogam.com.
- Der Fonds ist Bestandteil der BMO Investments III (Ireland) plc. Sie können Anlagen zwischen anderen Teilfonds oder Anteilsklassen des BMO Investments III (Ireland) plc umtauschen. Es kann ein Ausgabeaufschlag erhoben werden. Weitere Einzelheiten zum Umtausch finden sich im Fondsprospekt.
- Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der unterschiedlichen Fonds des BMO Investments III (Ireland) plc sind gesetzlich voneinander getrennt. Das bedeutet, dass das Fondsvermögen getrennt von anderen Fonds gehalten wird. Ihre Anlage in den Fonds ist nicht durch irgendwelche Ansprüche gegenüber anderen Fonds im BMO Investments III (Ireland) plc betroffen.
- Weitere praktische Informationen, einschließlich des aktuellen veröffentlichten Fondspreises, sind auf unserer Website hier verfügbar: www.bmogam.com.
- Die Zahlstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Die Steuergesetzgebung Irlands kann je nach Ihrem Wohnsitz eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuersituation haben.
- Informationen über die aktuelle Vergütungspolitik, einschließlich einer Beschreibung wie die Vergütung und Leistungen berechnet werden ebenso wie die Identität der für die Vergabe der Vergütungen und Leistungen verantwortlichen Personen stehen unter www.bmogam.com zur Verfügung. Ein Papierexemplar solcher Informationen ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

BMO Investments III (Ireland) plc kann ausschließlich auf Basis von in diesem Dokument enthaltenen Angaben haftbar gemacht werden, die irreführend, fehlerhaft oder mit den entsprechenden Teilen des Prospekts des Fonds unvereinbar sind.

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch Central Bank of Ireland reguliert. BMO Investments III (Ireland) plc ist in Irland zugelassen und wird durch Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 09.11.2018.