



## Wesentliche Anlegerinformationen

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.

### Veri-Safe (A)

**WKN: A11453 / ISIN: DE000A114530**

Dieser Fonds wird von der La Française Asset Management GmbH (im Folgenden "Gesellschaft" genannt) verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fondsmanagements ist ein möglichst hoher Wertzuwachs bei defensiver Strategie. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in Anleihen und richtlinienkonforme Investmentanteile, darunter auch ETFs, die ihrerseits entsprechend der Zusammensetzung der Finanzindizes, die sie nachbilden, in Aktien und Schuldverschreibungen investieren. Aber auch eine Direktanlage in Aktien ist möglich. Dabei werden diese nach einem systematischen, regelbasierten Selektionsansatz ausgewählt. Der Schwerpunkt der Anlage liegt auf Anleihen, Renten und ETFs auf Pfandbriefe bzw. Anleihe-ETFs, die Indizes für Unternehmens-, Staats- oder Hochzinsanleihen aus Industrie- oder Schwellenländern abbilden. Der Anteil der aktienmarktorientierten Zielfonds soll 20 % des Fonds nicht überschreiten. Bis zu 25 % des Fonds können über richtlinienkonforme Investmentanteile in Optionsstrategien und/oder marktneutrale Strategien investiert sein, deren Wertverlauf nicht direkt mit der Richtung der Entwicklung der allgemeinen Aktien- oder Rentenmärkte zusammenhängt. Zudem können derivative Instrumente eingesetzt werden, um Marktrisiken (insbesondere Aktienmarkt-, Zins- und/oder Fremdwährungsrisiken) zeitweise zu verringern. Ferner setzt der Fonds solche Instrumente ein, um Marktrisiken zeitweise zu steigern. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die einen kurz- bis mittelfristigen Anlagehorizont von mindestens einem Jahr haben. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Anteile an diesem Fonds können an jedem Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers zurückgegeben werden.

### Risiko und Ertragsprofil



Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Stufen von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Er beschreibt das Verhältnis der Chancen auf positive Wertentwicklungen zum Risiko negativer Wertentwicklungen, das durch Kurschwankungen der Anlagegegenstände, durch Währungsschwankungen oder die Anlagepolitik beeinflusst werden kann. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Veri-Safe (A) ist in **Kategorie 2** eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise gering schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend niedrig sein können.

Bei der Einstufung des Fonds kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt 'Risiken' des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Risiken aus Derivateinsatz:** Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert -nicht notwendig 1:1- von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes (sog. Derivat). Der Fonds darf Derivategeschäfte zu den oben unter 'Anlagepolitik' genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Ertragschancen des Fonds verringern.
- **Kontrahentenrisiken:** Der Fonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- **Verwahrissen:** Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzung oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultiert.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papieren anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.
- **Kreditrisiken:** Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.
- **Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äussere Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden.



## Wesentliche Anlegerinformationen

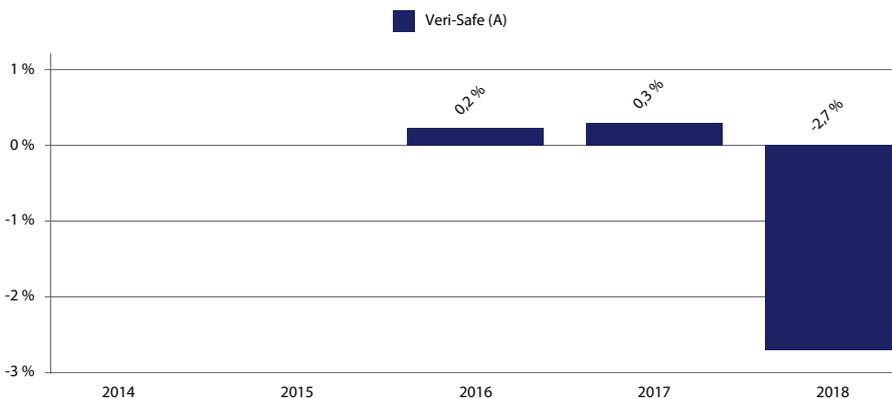
### Kosten

Aus den Gebühren und den sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeaufschlag</b>	0,00 %
<b>Rücknahmeabschläge</b>	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag der von Ihrer Anlage abgezogen wird. Im Einzelfall können diese Kosten geringer ausfallen. Über die aktuellen Werte informiert Sie ihr Finanzberater.	
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
<b>Laufende Kosten</b>	1,07 %
Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2018 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und beinhalten weder Transaktionskosten (Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen) noch eine erfolgsabhängige Vergütung.	
Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>	-%

Der Jahresbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt Kosten des Verkaufsprospektes des Fonds. Die Dokumente können über [www.la-francaise-am.de](http://www.la-francaise-am.de) abgerufen werden.

### Frühere Wertentwicklung



Die bisherige Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Fonds wurde am 02.10.2015 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde berechnet in Euro.

### Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Société Générale S.A., Niederlassung Frankfurt am Main.

Dieser Fonds schüttet einen Teil seiner Erträge an den Anleger aus.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zum Veri-Safe (A) finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter [www.la-francaise-am.de](http://www.la-francaise-am.de).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf unserer Homepage unter [www.la-francaise-am.de](http://www.la-francaise-am.de) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die La Française Asset Management GmbH kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die La Française Asset Management GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 13.03.2019.