

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

Name	OptoFlex U
ISIN	LU1348800076
Initiator	FundRock Management Company S.A.
Zuständige Behörde	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Kontaktdaten	Weitere Informationen erhalten Sie auf www.fundrock.com , oder telefonisch unter +352 263 4561 .

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts 02/01/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

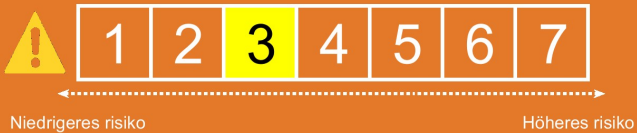
Art «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

Laufzeit Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

Ziele Dieser Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und qualifiziert gemäß Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Anlageziel des aktiv verwalteten OptoFlex U ist die Erwirtschaftung einer positiven jährlichen Rendite und die Erzielung von Erträgen bei angemessenen wirtschaftlichen Risiken. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Um das Ziel zu erreichen, wird der Fonds überwiegend weltweit in Anleihen, Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen, Zielfonds oder Derivaten anlegen. Bei den Derivaten handelt es sich schwerpunktmäßig um Optionen und Futures auf US-Aktienindizes und/oder deren Volatilitätsindizes. Soweit Anleihen direkt erworben werden, haben diese oder der Emittent der Anleihen ausschließlich ein „investment grade“ Rating. Je nach Einschätzung der Marktlage kann der Fonds innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen auch bis zu 100% in einen Vermögensgegenstand investieren. Die Anlage erfolgt überwiegend in Vermögenswerte, die auf Währungen der OECD-Mitgliedsstaaten lauten. Fremdwährungsrisiken können ganz oder teilweise gegenüber Euro abgesichert werden. Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus einer Kombination des S&P 500 Index (110%) und des CBOE SPX Volatility Index (-10%). Für die Berechnung der erfolgsabhängigen Vergütung wird der SOFR verwendet. Die Anleger können von der FundRock Management Company S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt ist darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind: Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Verwahrisiko, operationelles Risiko und Risiken, die sich aus dem Einsatz von Derivaten ergeben.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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 der primären Anteilsklasse dieses Produkts als angemessenem Stellvertreter in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Anlagebeispiel: 10.000 \$

Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Stressszenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.550 \$	5.170 \$
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,52 %	-12,36 %
Pessimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.330 \$	10.560 \$
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,75 %	1,09 %
Mittlere Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.670 \$	13.620 \$
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,74 %	6,38 %
Optimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.960 \$	15.410 \$
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,57 %	9,03 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 11/2024 und 12/2025.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 01/2016 und 01/2021.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 02/2020 und 02/2025.

Was geschieht, wenn FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, sodass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von FundRock Management Company S.A. entstehen kann.

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.

Tabelle 1: 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 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 \$ werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	135 \$	769 \$
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,35 %	1,35 % pro 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 7.7 % vor Kosten und 6.4 % nach Kosten betragen.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Einstiegskosten	[0,00 %] Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt. 0 \$
	Ausstiegskosten	[0,00 %] Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. 0 \$
Laufende Kosten pro Jahr	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	[0,79 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. 79 \$
	Transaktionskosten	[0,05 %] 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. 5 \$
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren	[0,51 %] Die Schätzung der Kosten für die Performancegebühr basiert auf dem Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Der Gebühr liegt ein Referenzindikator zu Grunde, i.V.m. einer High Water Mark, und sie wird zum Ende einer Abrechnungsperiode ausgezahlt. (s. Verkaufsprospekt). 51 \$

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko, Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an FundRock Management Company S.A. oder per E-Mail an FRMC_qualitycare@fundrock.com gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.fundrock.com abrufbar.

- Adresse: Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburg
- Website: www.fundrock.com
- E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der FundRock Management Company S.A. sind im Internet unter www.fundrock.com/Verguetungspolitik 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 FundRock Management Company S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

[Informationsblatt zur Wertentwicklung in der Vergangenheit](#)

[Informationsblatt zu Performance-Szenarien](#)