

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.

LuxTopic - Flex

ISIN: LU0191701282

WKN: A0CATN

Der LuxTopic - Flex ist ein Teilfonds des LuxTopic.

Der Fonds wird von der DJE Investment S.A. („Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel ist es, für den Anleger über einen langfristigen Zeitraum eine Wertsteigerung seines investierten Vermögens zu erzielen und gleichzeitig negative marktentwicklungsbedingte Vermögensverluste zu begrenzen.

Bei dem LuxTopic - Flex ("Teilfonds") handelt es sich um einen Aktienfonds. Der Teilfonds investiert überwiegend in Aktien. Daneben kann der Teilfonds in Anleihen aller Art, inklusive Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere, Genussscheine aller Art sowie Wandel- und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, investieren. Die aktive Gewichtung der Anlagen im Teilfonds orientiert sich an der Einschätzung des Fondsmanagements über die Zukunftsaussichten der verschiedenen Märkte und den Interessen der Anleger. Durch aktives Risikomanagement wird versucht negative Marktentwicklungen abzufedern. Anteile anderer Fonds können bis zu max. 10% erworben werden. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände („Derivate“) abhängt zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Der Teilfonds orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, der sich zu 60% Eurostoxx 50, 30% S&P500 sowie 10% MSCI AC Asia Pacific Index zusammensetzt, bildet diesen jedoch nicht identisch ab. Die Zusammenstellung des Portfolios ist durch den Vergleichsmaßstab nicht eingeschränkt und kann daher von diesem abweichen. Es wird angestrebt, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabes zu übertreffen. Im Rahmen der Risikomessung wird der relative VaR-Ansatz verwendet. Das dazugehörige Referenzportfolio setzt sich aus 60% Eurostoxx 50, 30% S&P500 sowie 10% MSCI AC Asia Pacific Index zusammen. Die Zusammenstellung des Portfolios ist durch das Referenzportfolio nicht eingeschränkt und kann daher von diesem abweichen.

Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Fonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen.

Die Anleger können Ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers zurückgeben. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko ←—————→ Höheres Risiko
Potentiell geringerer Ertrag Potentiell höherer Ertrag

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die getroffene Einstufung kann Änderungen unterliegen und sich im Laufe der Zeit verändern. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise eher stark schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend eher hoch sein können.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden.

Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken

Der Fonds kann einen Teils eines Vermögens in Anleihen anlegen. Die Aussteller dieser Anleihen können u.U. zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.

Liquiditätsrisiken

Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papiere 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.

Ausfallrisiken

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.

Risiken aus Derivateinsatz

Der Fonds darf Derivategeschäfte zu den oben unter „Anlagepolitik“ genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivate gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Fonds verringern.

Operationelle Risiken und Verwahr Risiken

Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft, einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden. Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen insbesondere im Ausland kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

