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 der Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

CROWD - Vermögensverwaltungsfonds Anteilklasse A

WKN: A0NE4Z ISIN: LU0350026778

Ein Teilfonds des „CROWD".
Dieser Fonds wird durch die von der Heydt Invest SA verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der CROWD - Vermögensverwaltungsfonds („Fonds") ist ein international investierender Mischfonds. Das Anlageziel des Fonds ist das Erreichen einer langfristig angemessenen Rendite durch Partizipation an den langfristigen globalen Wachstumschancen der Aktien-, Renten- und Sachwertmärkte.

Zur Erreichung dieses Anlageziels wird das Nettofondsvermögen, unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikostreuung, in Aktien, Renten, renten- und sachwertähnliche Wertpapiere (beispielsweise Aktien und Anleihen von Unternehmen, die in Immobilien, Wald, Forst- und Agrarland, Schienenfahrzeuge und Luftfahrzeuge investieren und/oder in diesen Bereichen produzieren), Zertifikate, Investmentfonds sowie in Geldmarkt und Barmittel-Positionen angelegt. Je nach Einschätzung der Marktlage und im Interesse der Anleger kann das Fondsvermögen vollständig oder teilweise dem Anlageziel entsprechend angelegt werden. Der Fonds kann, unter Beachtung der im Verkaufsprospekt genannten Beschränkungen sonstige Techniken und Instrumente zur Portfolioverwaltung und -sicherung nutzen.

In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

Die Referenzwährung des Fonds ist Euro.

Die Anteile können börsentäglich bei der Verwaltungsgesellschaft zurückgegeben werden. Die Rücknahme darf nur unter außergewöhnlichen Umständen und unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen ausgesetzt werden.

Empfehlung: Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die an der langfristigen globalen Entwicklung der Aktien-, Renten- und Sachwertmärkte und Ihren Wachstumschancen partizipieren möchten. Der Anlagehorizont ist langfristig und sollte mindestens 5 bis 7, typischerweise eher über 10 Jahre betragen.

Risiko- und Ertragsprofil

← Geringeres Risiko						Höheres Risiko →
← Typischerweise geringere Rendite						Typischerweise höhere Rendite →
1	2	3	4	**5**	6	7

Dieser Risikoindikator 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 Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Dieser Fonds wurde in die **Kategorie 5** eingestuft, weil sein Anteilpreis mittleren bis starken Schwankungen unterliegt und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko moderat bis 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 'Risiken' des Verkaufsprospekts. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

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.

Ausfallrisiko: Der Fonds schließt Geschäfte mit einzelnen Kontrahenten ab. Sollte ein solcher Kontrahent insolvent werden, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen, wodurch diese ihren Wert ganz oder zum großen Teil verlieren.

Risiken aus Derivateeinsatz: Der Fonds setzt Derivategeschäfte auf Basiswerte ein, um an deren Wertsteigerungen zu partizipieren, auf deren Wertverluste zu setzen oder um das Fondsvermögen abzusichern. Hiermit verbundene erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch Absicherung mittels Derivategeschäften gegen Verluste können sich Gewinnchancen des Fonds verringern.

Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Fehlverhalten oder Missverständnisse von Mitarbeitern der Gesellschaft, einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Die Verwaltung oder Verwahrung seiner Vermögensgegenstände können durch äußere Ereignisse wie zum Beispiel politische, rechtliche und ökonomische Veränderungen, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden. Dies kann dazu führen, dass der Fonds nicht oder nur eingeschränkt über die Vermögensgegenstände verfügen kann oder für den Fonds als erworben und verwahrt ausgewiesene Vermögensgegenstände in Wirklichkeit nicht vorhanden sind.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com

Kosten

Die anfallenden Kosten dienen der Funktionsweise des Fonds und werden für dessen Verwaltung, Vermarktung und Vertrieb genutzt. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabegebühr Rücknahmegebühr	5,00 % 0,00 %	Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlagesumme vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Erträge abgezogen wird. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den aktuell für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreiber der Fondsanteile erfragen.

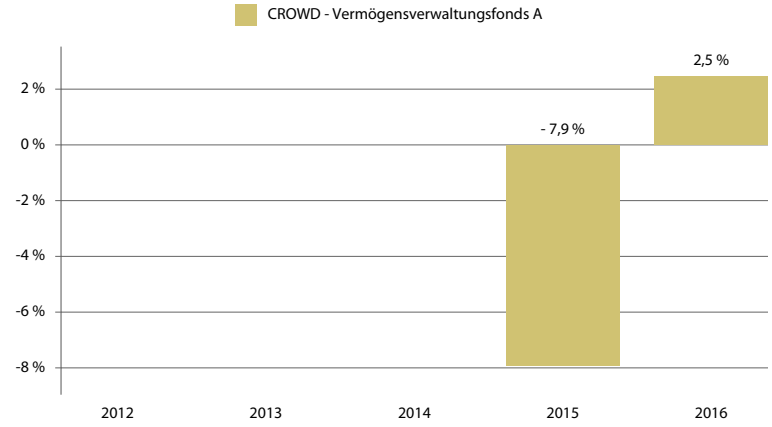
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	3,82 %	Die hier ausgewiesenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2016 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern. Die laufenden Kosten umfassen nicht eine erfolgsabhängige Vergütung und die Transaktionskosten des Fonds. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance Fee)	10,00 %	der vom Fonds erwirtschafteten Erträge, um den die Anteilwertentwicklung des Fonds im laufenden Bewertungszeitraum (d.h. pro Kalendermonat) positiv ist; inkl. High-Watermark-Prinzip. Vergangenes Geschäftsjahr beliefen sich die Gebühren auf 0,00 % des Fondsvermögens. Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Frühere Wertentwicklung



Die historische Wertentwicklung wurde in Euro berechnet.
Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.
Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme einer eventuellen Ausgabegebühr und/oder Rücknahmegebühr abgezogen.
Der Fonds wurde am 06.05.2008 aufgelegt. Die hier gezeigte Anteilklasse A wurde am 06.05.2008 aufgelegt.

Praktische Informationen

Depotbank des Fonds ist die ING Luxembourg S.A., 52, route d'Esch, 2956 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg.

Verkaufsprospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie kostenlos auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter www.vdhi.lu.

Dieser Fonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen des Großherzogtums Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die von der Heydt Invest SA kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Der Fonds ist ein Teilfonds eines Umbrella-Fonds. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger des Fonds ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden jedoch für den gesamten Umbrella-Fonds CROWD erstellt.

Es ist möglich, die Anteile des Fonds in die eines anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds zu tauschen. Details zu den Umtauschmöglichkeiten und den damit eventuell verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Die von der Heydt Invest SA ist zugelassen als Verwaltungsgesellschaft in Luxemburg und durch die CSSF reguliert.

Mit Wirkung zum März 2016 stehen die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, in der erläutert wird, wie die Vergütung und Leistungen bestimmt und gewährt werden, sowie die damit verbundenen Governance-Regelungen unter www.vdhi.lu oder auf Anfrage über den eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15.02.2017.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com