

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.

F&C HVB Stiftungsfonds A Acc

(ISIN LU0340958098), ein Fonds des F&C Fund.
Die unabhängige Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist FundRock Management Company S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist, einen von der Gesamrendite des Fonds abhängigen jährlichen Coupon zu generieren und gleichzeitig den langfristigen Wert Ihrer Anlage zu erhalten.

Der Fonds strebt an, dies durch die Anlage in einem breiten Spektrum globaler Anlagen, darunter Aktien (Stammaktien von Unternehmen), Schuldtitel (mit fester und variabler Verzinsung) und alternative Anlagen wie beispielsweise Aktienderivate (Anlagevertrag zwischen dem Fonds und einer Gegenpartei, dessen Wert von einer oder mehreren zugrunde liegenden Aktien abgeleitet wird) umzusetzen.

Bei den Schuldtiteln handelt es sich im Normalfall um Wertpapiere von Unternehmen und Regierungen.

Der Fonds kann zur besseren Kontrolle des Anlagerisikos im Portfolio auch in derivativen Wertpapieren anlegen. Die Risiken in Verbindung mit Anlagenkäufen können durch eine Reihe handelsüblicher Derivate, darunter Optionen, ganz oder teilweise abgesichert („hedged“) werden. Die Portfolioabsicherung ist ein Prozess, bei dem das Anlagerisiko innerhalb eines Portfolios ganz oder teilweise beseitigt wird. Dafür werden in der Regel Derivate verwendet.

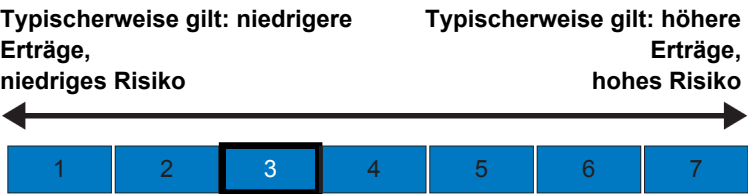
Vom Fonds erzielte Erträge werden nicht an die Anleger ausgeschüttet. Diese verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert Ihrer Anlage.

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 Ihre Anlage auf Antrag an jedem beliebigen Luxemburger Werktag zurückfordern. Ihr Rücknahmeantrag muss vor 12:00 Uhr mitteleuropäischer Zeit eingereicht werden, wenn Sie Ihre Anlage noch am selben Tag zurückerhalten möchten. Die Erlöse werden im Normalfall nach drei Geschäftstagen ausbezahlt.

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 Risikoprofil des Fonds dar; entsprechend wird die Einteilung in die aufgeführte Kategorie nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie impliziert nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Die Einteilung spiegelt die ausgleichende Wirkung wider, die der Fonds durch die Investition in Aktien und Anleihen erreicht. Aktien bieten höhere Ertragschancen, die jedoch mit höherem Risiko verbunden sind. Anleihen wiederum sind generell renditeschwächer, aber auch risikoärmer.

Die folgenden Risiken werden vom Indikator nicht berücksichtigt:

Marktrisiko: Der Wert der vom Fonds gehaltenen Vermögenswerte kann sinken und steigen. Es gibt keine Garantie, dass die Anlageziele des Fonds erreicht werden.

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

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 bei Derivaten: Gewinne durch Derivatgeschäfte werden nur erzielt, wenn die Gegenpartei ihre vertraglichen Verpflichtungen erfüllt.

Währungsrisiko: Wechselkursschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

Zinsrisiko: Zinsschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

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	ENTFÄLLT
---	----------

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

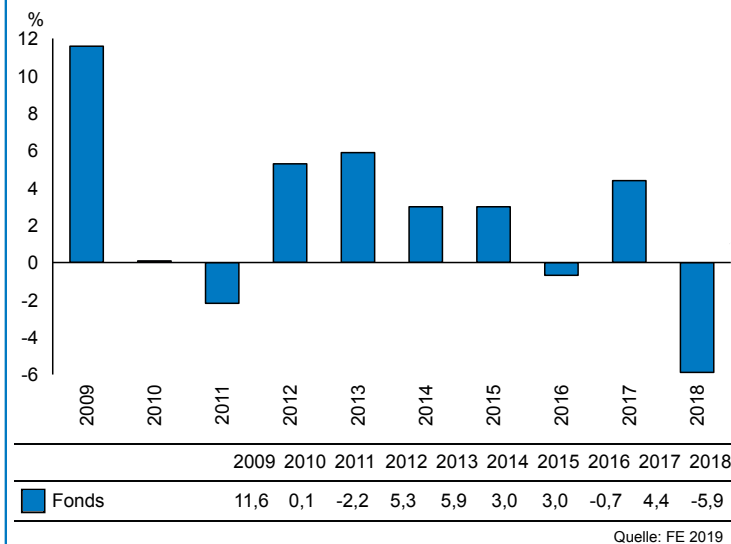
Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).

Die laufenden Kosten stützen sich auf die Aufwendungen für das im Dezember 2018 endende Jahr und können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfolio-Transaktionskosten, mit Ausnahme von Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschlägen, die der OGAW für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Informationen zu den Kosten enthält der Abschnitt J 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: 25.07.2001.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilstklasse: 15.01.2008.

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Diese Grafik zeigt anhand eines Prozentsatzes, in welchem Ausmaß der Fondswert jedes Jahr nach oben oder unten schwankte. Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet und berücksichtigt die laufenden Kosten. Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge sind in der Berechnung nicht enthalten.

Praktische Informationen

Dieses Dokument wurde von BMO Asset Management Limited (unter dem Handelsnamen BMO Global Asset Management) veröffentlicht. Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Kopien des Verkaufsprospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte und Bilanzen sind kostenlos bei 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 gehört zum F&C Fund. Sie können Ihre Anteile in Anteile eines anderen Fonds des F&C Fund umtauschen. Einzelheiten zum Umtausch von Anteilen enthält der Fondsprospekt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der unterschiedlichen Fonds des F&C Fund 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 F&C Fund betroffen.

Eine aktuelle Version der Vergütungspolitik (einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen sowie die Identität der für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen verantwortlichen Personen und die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) ist unter folgender Adresse abrufbar: https://www.fundrock.com/pdf/Fundrock_Remuneration_policy.pdf. Diese Vergütungspolitik wird den Investoren in Papierform kostenlos auf Anfrage am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.

Weitere praktische Informationen, einschließlich des aktuellen veröffentlichten Fondspreises, sind auf unserer Website hier verfügbar: www.bmogam.com. Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank Luxembourg, S.C.A. Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann je nach Ihrem Wohnsitz eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuersituation haben.

F&C Fund 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.