# 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.**

## THREADNEEDLE (LUX) - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT OPPORTUNITIES (DER „FONDS“)

**Klasse YE (EUR Thesaurierungsanteile) LU1746310264, ein Teilfonds von Threadneedle (Lux) (die „SICAV“), die durch die CSSF reguliert wird.**

**Die Verwaltungsgesellschaft der SICAV ist Threadneedle Management Luxembourg S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet (Teil der Unternehmensgruppe Columbia und Threadneedle ).**

## Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist es, trotz sich ändernder Marktbedingungen eine positive Rendite für Sie zu erzielen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Form von Long- und Short-Positionen in Anleihen mit höherem Rating (die einem Darlehen ähnlich sind und einen festen oder variablen Zinssatz zahlen), die von Unternehmen und Staaten weltweit begeben werden. Anleihen mit höherem Rating (gemäß den internationalen Agenturen, die diese Ratings vergeben) gelten als sicherer als Anleihen mit niedrigerem Rating, erbringen jedoch in der Regel geringere Erträge.

Der Fonds investiert direkt oder durch den Einsatz von Derivaten in diese Vermögenswerte. Derivate sind anspruchsvolle Anlageinstrumente, die an den Preisanstieg und -rückgang anderer Vermögenswerte gekoppelt sind. Derivate werden verwendet, um ein Engagement in Basiswerten zu erhalten, zu erhöhen oder zu reduzieren. Sie können ein Gearing erzeugen. Wenn ein Gearing erzeugt wird, kann der Nettoinventarwert des Fonds stärker schwanken als ohne Gearing.

Der Fonds wird zudem Derivate für Leerverkäufe verwenden (um von fallenden Kursen zu profitieren).

Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlageklassen und Instrumente investieren.

Zum Zweck der Berechnung der Performancegebühr bezieht sich der Fonds auf den ICE BofA Euro Currency 1-Month Deposit Bid Rate Constant Maturity Index (+1%).

Der Fonds wird nicht in Bezug auf einen Referenzwert verwaltet.

Der Fonds trifft aktive Anlageentscheidungen.

Die Erträge aus den Anlagen im Fonds werden zum Wert Ihrer Anteile hinzugerechnet.

Sie können die Anteile des Fonds an jedem Tag kaufen oder verkaufen, der in Luxemburg ein Geschäftstag ist, es sei denn, der Verwaltungsrat hat entschieden, dass nicht genügend Märkte geöffnet sind. Diese Tage werden auf columbiathreadneedle.com veröffentlicht. Nähere Angaben zu Anlagezielen und Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Prospekt im Abschnitt „Anlageziele und Anlagepolitik“.

Weitere Informationen zu den in diesem Dokument verwendeten Anlagebegriffen finden Sie im Glossar, das im Dokumentenzentrum auf unserer Website veröffentlicht ist: www.columbiathreadneedle.com.

## Risiko- und Ertragsprofil

Die Risiko-Ertrags-Indikatortabelle zeigt, wo der Fonds in Bezug auf seine potenziellen Risiken und Erträge angesiedelt ist. Je höher der Rang, umso höher der potenzielle Ertrag, was jedoch mit einem höheren Risiko eines Kapitalverlusts verbunden ist. Basiert auf historischen Daten, kann sich im Laufe der Zeit ändern und ist nicht unbedingt ein zuverlässiger Indikator des zukünftigen Risikoprofils des Fonds. Der schattierte Bereich in der folgenden Tabelle zeigt den Rang auf dem Risiko-Ertrags-Indikator.

Niedriges Risiko, Typischerweise gilt: niedrigere Erträge

Hohes Risiko, Typischerweise gilt: höhere Erträge

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

- Der Fonds ist bei 3 angesiedelt, da er auf historischer Basis ein mittleres bis niedriges Volatilitätsniveau ausweist (wie stark der Fondswert steigt und fällt).
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Bei Anlagen in Vermögenswerten, die auf verschiedene Währungen oder auf andere Währungen als Ihre eigene lauten, kann der Anlagewert durch Wechselkursänderungen beeinträchtigt werden.
- Weder die Generierung positiver Renditen noch der Kapitalerhalt werden garantiert.
- Der Fonds kann finanzielle Transaktionen mit ausgewählten Gegenparteien eingehen. Finanzielle Schwierigkeiten dieser Gegenparteien könnten die Verfügbarkeit und den Wert der Vermögenswerte des Fonds stark beeinträchtigen.
- Der Fonds investiert in Wertpapiere, deren Wert stark beeinträchtigt würde, falls der jeweilige Emittent die Auszahlung verweigert, zahlungsunfähig wird oder als zahlungsunfähig angesehen wird.
- Der Fonds hält Vermögenswerte, deren Verkauf sich als schwierig erweisen könnte. Der Fonds muss den Verkaufspreis möglicherweise senken, andere Anlagen verkaufen oder auf attraktivere Investmentmöglichkeiten verzichten.
- Der Wert des Fonds kann durch Zinsänderungen beeinflusst werden. Im Regelfall verhält sich der Kurs einer festverzinslichen Anleihe umgekehrt zur Zinsentwicklung, d. h. bei steigenden Zinsen sinkt der Kurs und umgekehrt.
- Der tatsächliche Wert der Vermögenswerte des Fonds lässt sich u. U. zeitweise nur schwer objektiv feststellen und wird erst beim Verkauf der Vermögenswerte klar.
- Leverage entsteht, wenn das wirtschaftliche Engagement durch Derivate höher ist als der investierte Betrag. Ein solches Engagement sowie der Einsatz von Leerverkaufstechniken können dazu führen, dass der Fonds Verluste erleidet, die höher sind als der ursprünglich investierte Betrag.
- Der Fonds kann erheblich in Derivate anlegen. Eine relative geringe Änderung im Wert der Basisanlage kann eine viel größere positive oder negative Auswirkung auf den Wert des Derivats haben.
- Alle aktuell für den Fonds zutreffenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktung und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

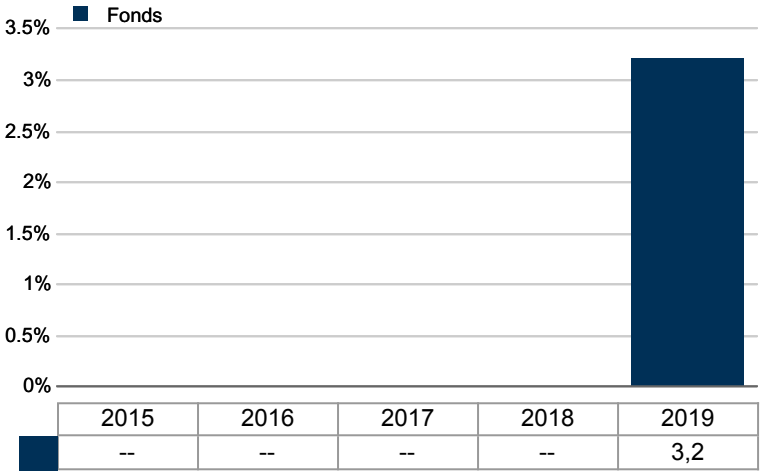
| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage | |
|---|---|
| Ausgabeaufschlag: | 5,00% |
| Rücknahmeabschlag: | 0,00% |
| Das sind die maximalen Gebühren, die wir Ihren Geldern entnehmen, bevor sie investiert werden. In manchen Fällen können Sie weniger bezahlen und Sie sollten sich diesbezüglich mit Ihrem Finanzberater in Verbindung setzen. | |
| **Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden** | |
| Laufende Kosten: | 0,60% |
| **Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat** | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: | 10%* |

Umtauschgebühr (beim Wechsel von einem Fonds in einen anderen Fonds) 0,75%

Die laufenden Gebühren basieren auf den Aufwendungen für das am 31.03.19 beendete Jahr. Sie schließen die Gebühren für den An- und Verkauf von Vermögenswerten für den Fonds aus (außer wenn diese Werte Anteile an einem anderen Fonds sind).

Es fällt täglich eine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr von 10% an. Der Kurs der Anteile wird abhängig davon, ob der Fonds mehr oder weniger Ertrag als der Citigroup EUR 1 Month Eurodeposit + 1% erwirtschaftet hat, angepasst. Nähere Angaben finden Sie im Abschnitt „Kosten und Ausgaben“ des Prospekts.
* Im letzten Geschäftsjahr des Fonds (bis 31.03.19) wurde keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr belastet.

## Frühere Wertentwicklung




| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| -- | -- | -- | -- | 3,2 |

Quelle: Morningstar

Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für künftige Ergebnisse ist.
Auflegungsdatum des Fonds: 27.03.2018
Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 27.03.2018
Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.
Alle Kosten und Ausgaben, mit Ausnahme der Umtauschgebühr, des Ausgabe- und Rücknahmeabschlags, wurden bei der Performance berücksichtigt.

## Praktische Informationen

- Depotbank: Citibank Europe plc, Luxembourg branch.
- Weitere Informationen über den Fonds und die SICAV sowie den Prospekt, die letzten Jahres- und etwaige nachfolgende Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft. Diese Dokumente sind auf Englisch, Französisch, Deutsch, Portugiesisch, Italienisch, Spanisch und Niederländisch verfügbar (kein Prospekt auf Niederländisch erhältlich). Weitere praktische Informationen, einschließlich aktueller Anteilspreise, können auf columbiathreadneedle.com abgerufen werden.
- Angaben zur Vergütungspolitik, einschließlich einer Beschreibung wie die Vergütung und Sachbezüge berechnet werden, ebenso wie die für die Vergabe verantwortlichen Personen (einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) finden sich unter columbiathreadneedle.com. Ein Papierexemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich
- Die Steuergesetzgebung in Luxemburg könnte sich auf Ihre persönliche Steuerposition auswirken.
- Threadneedle Management Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.
- Dieses Dokument beschreibt einen einzelnen Fonds der SICAV. Der Prospekt sowie die Berichte werden für die gesamte SICAV erstellt.
- Die Vermögenswerte der Fonds sind rechtlich voneinander getrennt und können nicht zur Begleichung von Schulden anderer Fonds der SICAV verwendet werden.
- Sie können – wenn verfügbar – Ihre Anteile in Anteile anderer Fonds der SICAV umtauschen. Einzelheiten dazu finden sich im Abschnitt des Prospekts mit der Überschrift „Umtauschrecht". Diese Anteilsklasse ist für andere Klassen des Fonds repräsentativ. Einzelheiten dazu finden sich im Prospekt oder unter columbiathreadneedle.com.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) reguliert. Die Threadneedle Management Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.