



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.

PLUTOS - Gold Strategie Plus

Ein Teilfonds des Plutos

Verwaltungsgesellschaft: MK LUXINVEST S.A.

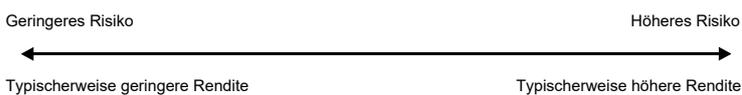
Anteilklasse: PLUTOS - Gold Strategie Plus

ISIN: LU1401783144 / WKN: A2AHS3

Ziele und Anlagepolitik

- Ziel der Anlagepolitik des aktiv verwalteten Plutos - Gold Strategie Plus ist die Erzielung eines Wertzuwachses in EUR. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat. Die Auswahl der einzelnen Werte und die Steuerung des Teilfonds beruht auf der Einschätzung des Fondsmanagers, der Plutos Vermögensverwaltung AG.
- Zur Erreichung der Anlageziele wird das Teilfondsvermögen weltweit in Wertpapiere (z.B. Aktien, ADRs, GDRs, verzinsliche Wertpapiere, Optionsanleihen, -scheine, Wandelschuldverschreibungen sowie in strukturierte Produkte) im Zusammenhang mit verschiedenen Vermögensklassen investiert und insbesondere (über 50%) in Wertpapiere mit Bezug zu Rohstoffen (soweit in Bezug auf diese eine physische Lieferung ausgeschlossen ist). Hierbei erfolgen die Investments zu einem Großteil (mindestens 30%) in Wertpapiere, welche im Zusammenhang mit dem Edelmetall „Gold“ stehen. Die Investments in Finanzinstrumente von Emittenten aus dem Rohstoff bzw. Edelmetall gewinnenden oder verarbeitenden weltweiten Wirtschaftssektoren kann gemäß der Einschätzung des Fondsmanagements bis zu 100% des Teilfondsvermögens betragen. In Phasen, für die nach Einschätzung des Fondsmanagements, kein Beitrag zum Wertzuwachs aus dem Rohstoff- oder Edelmetallsektor zu erwarten ist, kann der Teilfonds auch im Interesse der Anteilnehmer bis zu 100% in zulässige Vermögenswerte aus anderen Wirtschaftssektoren investieren. Die Investition in Aktien beträgt fortlaufend mindestens 50% des Teilfondsvermögens. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Teilfondsvermögens nicht überschreiten. Der Teilfonds kann zur Erreichung der Anlageziele Derivate sowohl zur Renditeoptimierung als auch zur Absicherung einsetzen.
- Der Teilfonds wird ohne Bezug zu einer Benchmark verwaltet.
- Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfs. weiteren Anlagemöglichkeiten des Teilfonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen.
- Vollständige Rückgabeanträge, welche bis spätestens 16:00 Uhr (MEZ) an einem Bankarbeitstag ("Orderannahmeschluss") bei der Register- und Transferstelle eingegangen sind, werden zum Rückgabepreis des folgenden Bewertungstages abgerechnet.
- Dieser Fonds zahlt einen Teil seiner Erträge an den Anleger aus.
- Es wird eine Mindesthaltedauer von fünf Jahren empfohlen.

Risiko- und Ertragsprofil



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

- Dieser Fonds ist in Kategorie 6 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen hoch sein können.
- Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist demnach 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.
- Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospektes.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiko:** Der Fonds kann Teile seines Vermögens in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.
- Liquiditätsrisiko:** Die Veräußerbarkeit einer Anlage kann bspw. durch Schwankungen an den Finanzmärkten beeinträchtigt sein.
- Kontrahentenrisiko:** Der Fonds kann Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner zahlungsunfähig wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Renditen zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Operationelle Risiken und Verwahrrisiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Gesellschaft oder eines (Unter-) Verwahrers oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen u.ä. geschädigt werden.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	2,64 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	20 % pro Jahr einer jeden vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert ("Hurdle Rate von 2% p.a.") unter Berücksichtigung der gültigen High Watermark für diese Gebühren. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 1,11 %. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Performance Fee finden Sie im Verkaufsprospekt unter dem Abschnitt "Übersicht über wichtige Daten".

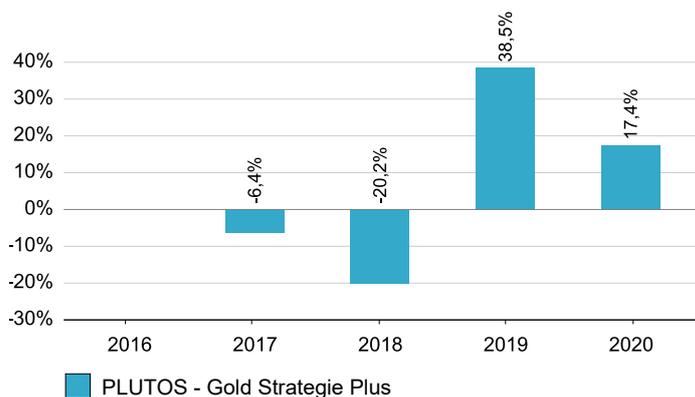
Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten basieren auf Zahlen des vergangenen Geschäftsjahres des Fonds, das am 30.09.2020 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Ausgeschlossen hiervon sind Gebühren für den Kauf / Verkauf von Wertpapieren (Portfoliotransaktionskosten).

Anleger des PLUTOS - Gold Strategie Plus können ihre Anteile gegen Anteile an anderen Anteilklassen tauschen (zum Verfahren siehe Artikel 10 - Rücknahme und Umtausch von Anteilen des Verkaufsprospekts).

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren des Fonds mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages/Rücknahmeabschlages berücksichtigt; zudem wurde unterstellt, dass Ausschüttungen wieder angelegt werden (BVI - Methode). Die individuelle steuerliche Situation des Anlegers bleibt unberücksichtigt.

Die Anteilklasse PLUTOS - Gold Strategie Plus wurde am 28.06.2016 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.
- Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft MK LUXINVEST S.A. oder über unsere Homepage www.mkluxinvest.lu. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Investmentgesellschaft, inklusive einer Beschreibung der Berechnung der Vergütungen und Vergünstigungen, sind ebenfalls über die Homepage www.mkluxinvest.lu verfügbar. Diese Informationen werden Ihnen auf Anfrage kostenlos in schriftlicher Form zur Verfügung gestellt.
- Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
- Der PLUTOS - Gold Strategie Plus ist Teilfonds eines Umbrellas. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger des PLUTOS - Gold Strategie Plus ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind. Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Plutos-Umbrella.
- MK LUXINVEST 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 Verkaufsprospektes vereinbar ist.
- Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
- MK LUXINVEST S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
- Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.02.2021.