LA FRANÇAISE
ASSET MANAGEMENT

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.

Veri ETF-Allocation Dynamic (R)
WKN: 556165 / ISIN: DE0005561658

Dieser Fonds wird von der La Française Asset Management GmbH (im Folgenden "Gesellschaft" genannt) verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fondsmanagements ist ein möglichst hoher Wertzuwachs. Um dieses Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds ganz überwiegend in börsengehandelte Investmentfonds (ETFs), die ihrerseits entsprechend der Zusammensetzung der Finanzindizes, die sie nachbilden, in Aktien und Schuldverschreibungen investieren. Der Schwerpunkt der Anlage liegt auf Aktien-ETFs. Der Fonds kann auch über ETFs in den Anlageklassen Immobilienaktien, Unternehmens- und Staatsanleihen, Pfandbriefe sowie Rohstoffe und Geldmarkt investieren. Die Auswahl der Märkte und der passenden ETFs obliegt hierbei dem Fondsmanagement und erfolgt nach einem rein systematischen Ansatz. Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich der Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Ein Referenzindex wird lediglich als Vergleich zur Wertentwicklung des Fonds verwendet. Der Fonds setzt derivative Instrumente ein, um Marktrisiken (insbesondere Aktienmarkt-, Zins- und/oder Fremdwährungsrisiken) zeitweise zu verringern. Ferner setzt der Fonds solche Instrumente ein, um Marktrisiken zeitweise zu steigern. Geeignet ist der Fonds für Anleger, die einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren haben. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Anleger können grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.
Die Anteile an diesem Fonds können an jedem Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers zurückgegeben werden.

Risiko und Ertragsprofil

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

1	2	3	4	**5**	6	7

Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Stufen von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Er beschreibt das Verhältnis der Chancen auf positive Wertentwicklungen zum Risiko negativer Wertentwicklungen, das durch Kursschwankungen der Anlagegegenstände, durch Währungsschwankungen oder die Anlagepolitik beeinflusst werden kann. Dieser Indikator 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 Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Veri ETF-Allocation Dynamic (R) 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 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:

- Zielfonds-Risiken: Durch Erwerb von Zielfonds nimmt der Dachfonds an den Markt-, Adressenausfall- und anderen Risiken der Zielfonds teil. Durch gleiche oder entegegengesetzte Anlagestrategien in unterschiedlichen Zielfonds können sich Risiken kumulieren oder Chancen gegeneinander aufheben. Die Anlageentscheidungen in den Zielfonds müssen nicht zwingend mit den Annahmen oder Erwartungen der Gesellschaft übereinstimmen. Ein Zielfonds, der als Teilfonds einer Umbrella-Konstruktion aufgelegt ist, könnte für Verbindlichkeiten anderer Teilfonds haften müssen.

- Risiken aus Derivateeinsatz: Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert -nicht notwendig 1:1- von der Entwicklung eines oder mehrer Basiswerte abhängt, z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes (sog. Derivat). Der Fonds darf Derivategeschäfte zu den oben unter 'Anlagepolitik' genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich auch die Ertragschancen des Fonds verringern.

- Kontrahentenrisiken: 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.

- Verwahrrisiken: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzung oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultiert.

- Kreditrisiken: Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.

- Operationelle Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äussere Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com

LA FRANÇAISE
ASSET MANAGEMENT

Wesentliche Anlegerinformationen

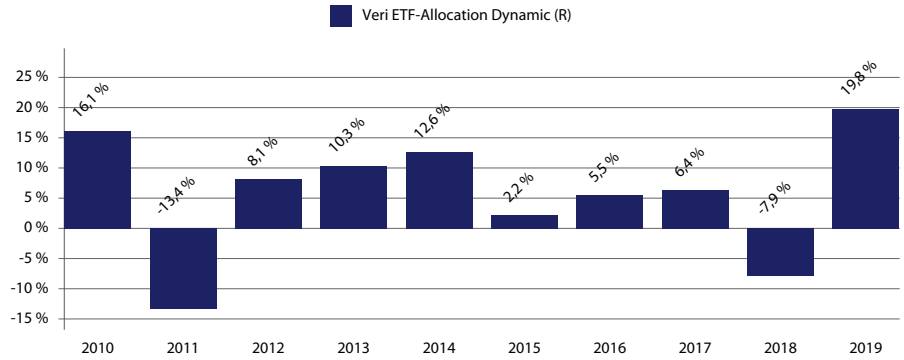
Kosten

Aus den Gebühren und den 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 %
Rücknahmeabschläge	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag der von Ihrer Anlage abgezogen wird. Im Einzelfall können diese Kosten geringer ausfallen. Über die aktuellen Werte informiert Sie ihr Finanzberater.	
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,96 %
Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2019 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und beinhalten weder Transaktionskosten (Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen) noch eine erfolgsabhängige Vergütung.	
Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	10,00% der 4% p.a. übersteigenden Wertentwicklung (High Watermark). Im letzten Geschäftsjahr des Fonds betrug die erfolgsabhängige Vergütung 1,57% des Fondsvermögens.

Der Jahresbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt Kosten des Verkaufsprospektes des Fonds. Die Dokumente können über www.la-francaise-am.de abgerufen werden.

Frühere Wertentwicklung



Die bisherige Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Fonds wurde am 01.02.2002 aufgelegt.

Die frühere Wertentwicklung wurde berechnet in Euro.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Société Générale S.A., Niederlassung Frankfurt am Main.

Die Informationen zu den zuständigen Zahlstellen finden Sie auf unserer Homepage www.la-francaise-am.de.

Dieser Fonds schüttet einen Teil seiner Erträge an den Anleger aus.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Veri ETF-Allocation Dynamic (R) finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.la-francaise-am.de.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf unserer Homepage unter www.la-francaise-am.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse (R) des Veri ETF-Allocation Dynamic. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die vertrieben werden, finden Sie auf der Homepage www.la-francaise-am.de.

Die La Française Asset Management GmbH 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.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die La Française Asset Management GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.02.2020.

generated by FactsheetsLIVE™ - www.factsheetslive.com