

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

|                           |                                                                                                                                                                              |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Name</b>               | US EquityFlex Y                                                                                                                                                              |
| <b>ISIN</b>               | LU1138401531                                                                                                                                                                 |
| <b>Initiator</b>          | FundRock Management Company S.A.                                                                                                                                             |
| <b>Zuständige Behörde</b> | Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. |
| <b>Kontaktdaten</b>       | Weitere Informationen erhalten Sie auf <a href="http://www.fundrock.com">www.fundrock.com</a> , oder telefonisch unter +352 263 4561 .                                       |

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts 02/01/2026.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

**Laufzeit** Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

**Ziele** Anlageziel des aktiv verwalteten US EquityFlex Y ist es, eine marktgerechte Rendite über die der US-Aktienmärkte hinaus zu erwirtschaften. Der Großteil der im Fonds enthaltenen Aktienpositionen ist Bestandteil der Benchmark und richtet sich an der Gewichtung der Benchmark. Es liegt im freien Ermessen des Investmentmanagers in andere Aktien und Vermögensgegenstände zu investieren, welche nicht in der Benchmark enthalten sind oder von deren Gewichtung deutlich abzuweichen. Um dieses Ziel zu erreichen, werden mindestens 51% des Aktivvermögens des Fonds in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes angelegt. Daneben wird das Fondsvermögen weltweit in Anleihen, Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen, Zielfonds und Derivaten anlegen. Maximal 10% des Fondsvermögens kann in offene Zielfonds investiert werden. Der Fonds orientiert sich an der Benchmark S&P 500 Index. Es wird über die Anlage in Aktien hinaus durch den Einsatz von Futures Exposure zum amerikanischen Aktienmarkt aufgebaut. Darüber hinaus nutzt der Investmentmanager eine optionsbasierte Strategie mit dem Anlageziel, eine marktgerechte Rendite über die der Benchmark hinaus im Rahmen der Anlagegrundsätze zu erwirtschaften. Diese optionsbasierte Strategie ist maßgeblich für das resultierende relative Risiko (Schwankungsbreite der relativen Rendite zwischen dem Fonds und der Benchmark) und variiert abhängig von der Positionierung des Investmentmanagers, wobei das relative Risiko zumeist als moderat einzustufen ist, in manchen Marktphasen jedoch auch signifikant sein kann. Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus dem S&P 500 Index. Für die Berechnung der erfolgsabhängigen Vergütung wird der S&P 500 Total Return Net Index verwendet. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass die erfolgsabhängige Vergütung auch dann anfallen kann, wenn der Fonds insgesamt innerhalb des Referenzzeitraumes von maximal fünf Jahren eine negative Wertentwicklung aufweist. Die Anleger können von der FundRock Management Company S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt ist darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind: Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Verwahrisiko, operationelles Risiko und Risiken, die sich aus dem Einsatz von Derivaten ergeben.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

### Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Anlagebeispiel: 10.000 \$

Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

|                          |                                                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Stressszenarien          | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 2.110 \$                           | 1.650 \$                             |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                  | -78,88 %                           | -30,25 %                             |
| Pessimistische Szenarien | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 7.520 \$                           | 11.440 \$                            |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                  | -24,76 %                           | 2,72 %                               |
| Mittlere Szenarien       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 11.960 \$                          | 22.430 \$                            |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                  | 19,60 %                            | 17,53 %                              |
| Optimistische Szenarien  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten<br>herausbekommen könnten | 16.540 \$                          | 28.020 \$                            |
|                          | Jährliche Durchschnittsrendite                                  | 65,36 %                            | 22,88 %                              |

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2024 und 12/2025.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2020 und 06/2025.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2016 und 10/2021.

## Was geschieht, wenn FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, sodass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von FundRock Management Company S.A. entstehen kann.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 \$ werden angelegt.

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 49 \$                           | 347 \$                            |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,49 %                          | 0,49 % pro Jahr                   |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 18,0 % vor Kosten und 17,5 % nach Kosten betragen.

## Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

|                                                 |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                         | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg     | Einstiegskosten                                                   | [0,00 %] Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                        | 0 \$                            |
|                                                 | Ausstiegskosten                                                   | [0,00 %] Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.                                                                                                                                                                                                        | 0 \$                            |
| Laufende Kosten pro Jahr                        | Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | [0,16 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                      | 16 \$                           |
|                                                 | Transaktionskosten                                                | [0,03 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 3 \$                            |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | Erfolgsgebühren                                                   | [0,30 %] Die Schätzung der Kosten für die Performancegebühr basiert auf dem Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Die Gebühr wird anhand des Referenzindikators berechnet und zum Ende einer Abrechnungsperiode ausgezahlt. (Näheres im Verkaufsprospekt)                | 30 \$                           |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko, Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an FundRock Management Company S.A. oder per E-Mail an [FRMC\\_qualitycare@fundrock.com](mailto:FRMC_qualitycare@fundrock.com) gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter [www.fundrock.com](http://www.fundrock.com) abrufbar.

- Adresse: Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburg
- Website: [www.fundrock.com](http://www.fundrock.com)
- E-Mail: [FRMC\\_qualitycare@fundrock.com](mailto:FRMC_qualitycare@fundrock.com)

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage [www.fundrock.com](http://www.fundrock.com).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der FundRock Management Company S.A. sind im Internet unter [www.fundrock.com/Verguetungspolitik](http://www.fundrock.com/Verguetungspolitik) 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 FundRock Management Company S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

[Informationsblatt zur Wertentwicklung in der Vergangenheit](#)

[Informationsblatt zu Performance-Szenarien](#)