

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.

F&C European Growth & Income A EUR

(ISIN LU0515381530), ein Fonds des F&C Portfolios Fund.
Die unabhängige Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist RBS (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel ist, langfristig eine Wertsteigerung Ihrer Anlage sowie einen höheren Ertrag zu erreichen.

Der Fonds strebt dies durch die Anlage von mindestens 75% seines Vermögens in Aktien (Stammaktien von Unternehmen) und aktienbezogenen Wertpapieren wie Optionsscheinen (Recht, ein Wertpapier [in der Regel eine Aktie] binnen einer bestimmten Frist zu einem bestimmten Kurs zu kaufen) von europäischen Unternehmen an. Das Aktienengagement übersteigt in der Regel das festgelegte Mindestniveau deutlich.

Die potenziellen Auswirkungen von Zins- und Wechselkursschwankungen auf Ihre Anlage lassen sich durch den Kauf von Optionen (das Recht, aber nicht die Pflicht, eine bestimmte Anlage zu kaufen), Finanzterminkontrakten (Kauf eines Vermögenswerts an einem festen in der Zukunft liegenden Datum zu einem vorab festgelegten Preis) oder Devisenterminkontrakten (Kauf bzw. Verkauf eines bestimmten Devisenbetrags an einem festen in der Zukunft liegenden Datum zu einem vorab festgelegten Preis) abmildern. Dies wird gemeinhin als „Hedge“ (Absicherung) bezeichnet. Diese Absicherung mildert die Auswirkungen positiver und negativer Wechselkursschwankungen.

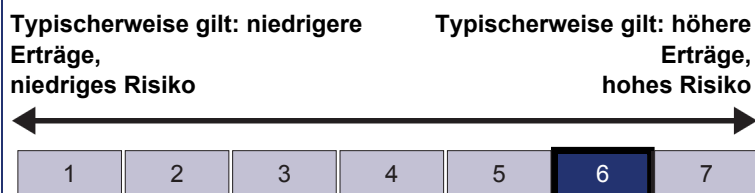
Ebenso kann der Fonds kurzfristig flüssige Mittel (Barmittel und Staatsanleihen) halten, deren Anteil am Fondswert bis zu 15% betragen kann.

Vom Fonds generierte Erträge können entweder an Sie ausgeschüttet oder – auf Ihr Ersuchen – wiederangelegt werden, um den Wert Ihrer Anlage zu erhöhen.

Sie können Ihre Anlage auf Antrag an jedem beliebigen Luxemburger Werktag zurückfordern. Ihr Rücknahmeantrag muss vor 6:00 Uhr mitteleuropäischer Zeit eingehen, 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 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 jeweilige Stufe spiegelt die ausgleichende Wirkung wider, die der Fonds durch die Investition in Anleihen und Aktien erreicht. Aktien bieten generell höhere Renditen, 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.

Währungsrisiko: Wechselkursschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

Gegenparteiisiko: Um den Ertrag zu erhöhen, kann der Fonds bei verschiedenen anerkannten Gegenparteien Bareinlagen halten. Die Erträge von Bareinlagen hängen von der dauerhaften Zahlungsfähigkeit der Gegenpartei ab.

Optionen: Kleine Kursschwankungen des Vermögenswerts, auf den sich die Option bezieht, können eine unverhältnismäßig große Aufwärts- oder Abwärtsbewegung des Optionspreises nach sich ziehen.

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%

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	1,87%
-----------------	-------

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%.

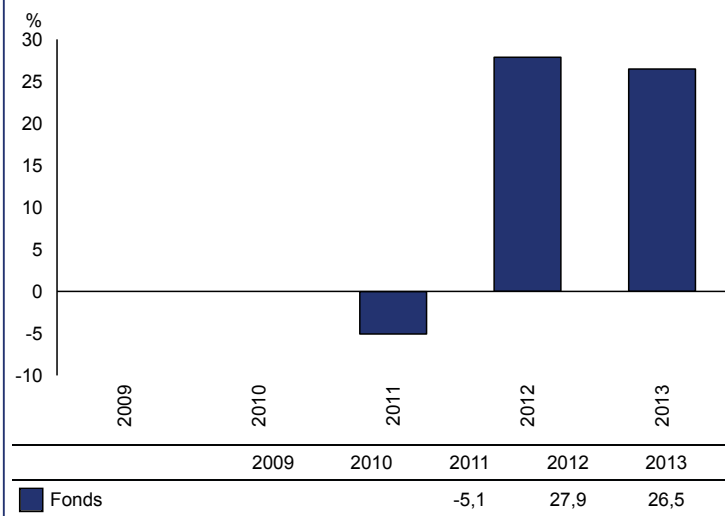
Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).

Der Betrag der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben des im November 2013 beendeten Geschäftsjahres. Er kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Nicht enthalten sind:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfolio-Transaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der OGAW für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Informationen zu diesen Kosten enthält der Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fondsprospekt, der einsehbar ist unter www.fandc.com.

Frühere Wertentwicklung



Quelle: FE 2014

Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für künftige Ergebnisse ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 30.09.2010.

Auflegungsdatum der Aktie/Anteilsklasse: 30.09.2010.

Die Performance wird in EUR berechnet.

Diese Grafik zeigt anhand eines Prozentsatzes, in welchem Ausmaß der Fondswert jedes Jahr nach oben oder unten schwankte.

Praktische Informationen

Die Depotbank des Fonds ist State Street Bank Luxembourg, S.A.

Weitere Informationen über den Fonds sowie Exemplare des Prospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos von: Sales Support, F&C Asset Management plc, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, Telefon Kundenbetreuung +44 (0)20 7011 4444 bzw. E-Mail: client.service@fandc.com. Diese Dokumente sind auch online abrufbar unter: www.fandc.com.

Der Fonds gehört zum F&C Portfolios Fund. Sie können Ihre Anteile in Anteile eines anderen Fonds des F&C Portfolios Fund umtauschen. Einzelheiten zum Umtausch von Anteilen enthält der Fondsprospekt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten sind zwischen den verschiedenen Fonds des F&C Portfolios Fund von Rechts wegen getrennt. Mit anderen Worten sind die Vermögenswerte des Fonds damit von anderen Fonds unabhängig. Ihre Anlagen in den Fonds werden nicht durch Ansprüche gegen einen anderen Fonds des F&C Portfolios Fund beeinträchtigt.

Sonstige praktische Informationen, darunter der zuletzt veröffentlichte Kurs, enthält unsere Website unter www.fandc.com.

Je nach Ihrem Wohnsitzland kann sich die Steuergesetzgebung von Luxemburg auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken.

F&C Portfolios Fund kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.