

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.



Multifaktor Aktien Global P (ISIN: LU1551351312)

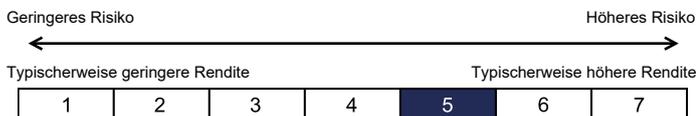
Ein Teilfonds des Multifaktor Aktien

Verwaltungsgesellschaft: LRI Invest S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Ziel des aktiv verwalteten Fonds ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite in Euro. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Der jeweils verwendete Vergleichsindex (Benchmark) dient lediglich der Berechnung einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung, sodass die Zusammensetzung des Portfolios nicht oder weitgehend nicht mit der Zusammensetzung der jeweiligen Benchmark übereinstimmen wird.
- Um das Anlageziel zu erreichen, kann der Fonds bis zu 100% seines Vermögens in Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten, Bankguthaben und Derivaten anlegen. Bei der Auswahl der Anlagen werden auch Titel berücksichtigt, die in einem bestimmten geographischen oder wirtschaftlichen (wie z.B. Unternehmen aus der Edelmetall- und Rohstoffbranche) Bereich tätig sind. Mindestens 51 % des Wertes des Fonds werden in Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes angelegt. Der Fonds darf maximal 10% in andere Fonds anlegen und muss eine Brutto-Mindestaktienquote von 51% einhalten. Der Fonds kann ebenfalls in strukturierten Produkten (wie z.B. Zertifikaten) anlegen. Je nach der Marktlage kann für den Teilfonds zeitweilig innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen auch bis zu 49% in Geldmarktinstrumenten, Sichteinlagen und flüssigen Mitteln gehalten werden.
- Der Teilfonds bedient sich einer Benchmark zur Ermittlung der erfolgsabhängigen Vergütung. Die sogenannte Performance-Fee beläuft sich auf 10% p.a. des über den Anstieg des "MSCI World EUR" hinausgehenden Vermögenszuwachses des Netto-Teilfondsvermögens.
- Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste (z.B. aus Zins-, Währungs- und Wertpapierkursschwankungen) zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.
- Die Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.
- Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.
- Die Anleger können von der LRI Invest 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.

Risiko- und Ertragsprofil



- Dieser Fonds ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig mittelstark bis stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Ertragschancen voraussichtlich mittelhoch bis hoch sind.
- Dieser Risikoindikator beruht auf simulierten 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 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 abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	4,25 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Vergütung	Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,65 %.
10 % pro Jahr einer jeden von der Anteilklasse erwirtschafteten Rendite über der Benchmark ("wie in der Anlagepolitik beschrieben") für diese Gebühren.	

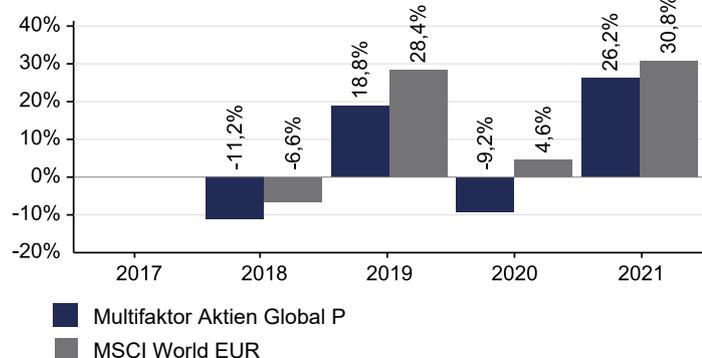
Der hier angegebene Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vermittler der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen in den letzten 12 Monaten an. Sie können gegenüber kommenden 12 monatigen Vergleichszeitraum schwanken. Ausgeschlossen hiervon sind Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren (Portfoliotransaktionskosten).

Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass die erfolgsabhängige Vergütung auch dann anfallen kann, wenn der Fonds insgesamt eine negative Wertentwicklung aufweist.

Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt im Teil: "Überblick über wichtige Daten aller Teilfonds Multifaktor Aktien Global" zu finden.

Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.
- Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags / Rücknahmeabschlags abgezogen.
- Der Multifaktor Aktien Global P wurde am 14.07.2017 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.
- Der hier ebenfalls abgebildete Index wird nicht vom (Teil-)Fonds nachgebildet. Genauere Informationen sind dem Abschnitt Ziele und Anlagepolitik zu entnehmen.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.
- 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.lri-group.lu.
- Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter www.lri-group.lu/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 LRI Invest S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
- Der Multifaktor Aktien Global ist Teilfonds eines Umbrella. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, d.h. dass für Sie als Anleger des Multifaktor Aktien Global ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind.
- Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich auf den gesamten Umbrella.
- Anleger des Multifaktor Aktien Global können ihre Anteile gegen Anteilen an anderen Anteilklassen tauschen (zum Verfahren siehe Artikel 8 - Rücknahme und Umtausch von Anteilen des Verkaufsprospekts).
- Die LRI Invest 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.
- Die LRI Invest 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 31.01.2022.