

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.

## Lyxor Conservative Allocation Class A (EUR) („Fonds“)

ISIN: LU0539466150 - Ein Teilfonds der Investmentgesellschaft LYXOR INVESTMENT FUNDS („Gesellschaft“) mit Sitz in Luxemburg. Verwaltet von Amundi Asset Management, einer Tochtergesellschaft der Amundi-Gruppe

## Anlageziele und -politik

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen OGAW mit aktiver Verwaltung.

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, einen Nettokapitalzuwachs (unter Berücksichtigung aller auf den Fonds entfallenden Gebühren und Kosten) über dem Euro Short-Term Rate („€STR“) oder dem entsprechenden Geldmarktsatz in der entsprechenden Währung der Anteilsklassen („Benchmarkindex“) über einen Zeitraum von 3 bis 5 Jahren mit einem jährlichen Volatilitätsziel von 3% zu erzielen. Der Fonds verfolgt einen flexiblen Anlageansatz, um unter den meisten Marktbedingungen eine Performance zu erzielen. Er investiert in ein diversifiziertes Portfolio aus liquiden Instrumenten.

Die Anteilswährung ist der Euro (EUR).

- **Investierte Finanzinstrumente:** Zulässige Assets, darunter unter anderem Aktien, Anleihen, börsennotierte Fonds, OGAW, Geldmarktinstrumente, Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten und derivative Instrumente (wie börsennotierte Futures, börsennotierte Optionen, Forwards und an vor allem Aktien, Anleihen, Währungen, Rohstoffindizes und Zinsen gebundene Swaps).
- **Dividendenpolitik:** alle zur Ausschüttung verfügbaren Beträge des Fonds (soweit vorhanden) werden nicht an die Anteilhaber ausgeschüttet, sondern wieder angelegt.
- **Nettoinventarwert:** Der Nettoinventarwert je Anteil wird an jedem Bewertungstag berechnet, (i) der ein kompletter Arbeitstag in Luxemburg, New York und Paris ist, wenn die Banken geöffnet sind, und (ii) es sich an den Börsen in den USA, in der Europäischen Union und in Großbritannien um einen Geschäftstag handelt, an dem während ihren gewöhnlichen Handelssitzungen gehandelt wird, oder anderweitig vom Verwaltungsrat festgelegt.
- **Rücknahmen:** Anträge auf Rücknahme von Anteilen sind unter Angabe der Anzahl der Anteile zu stellen. Sie werden bei der Registrierstelle vor 12:00 Uhr (Ortszeit in Luxemburg) an jedem Bewertungstag (wie in diesem Dokument definiert) zusammengefasst und mit dem Nettoinventarwert ausgeführt, der an dem entsprechenden Bewertungstag berechnet wurde. Rücknahmeanträge, die an einem Geschäftstag nach 12:00 Uhr (Ortszeit in Luxemburg) gestellt werden, gelten als vor 12:00 Uhr (Ortszeit in Luxemburg) am folgenden Geschäftstag eingegangen.

## Risiko- und Ertragsprofil



Die oben dargestellte Risiko- und Ertragskategorie beruht auf dem maximalen Risiko, das der Fondsmanager bei gleichzeitiger Einhaltung der Fondsstrategie eingehen darf, sowie gegebenenfalls auf der Wertentwicklung des Fonds. Diese Risikoeinschätzung stellt deswegen möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf das zukünftige Risiko dar und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.

Der Fonds wurde in die Kategorie 3 eingestuft. Kategorie 3 bedeutet, dass unter normalen Marktumständen ein geringer Kapitalverlust eintreten kann: Der Wert Ihrer Anlage kann leichten und sehr geringen täglichen Auf- und Abwärtsschwankungen unterliegen.

Nicht durch den obigen Indikator erfasste wesentliche Risiken, die zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts des Fonds führen könnten und die der Fonds in diesem Dokument offen legen darf (weitere Angaben zu den Risiken sind dem Abschnitt Risikoprofil im Prospekt zu entnehmen):

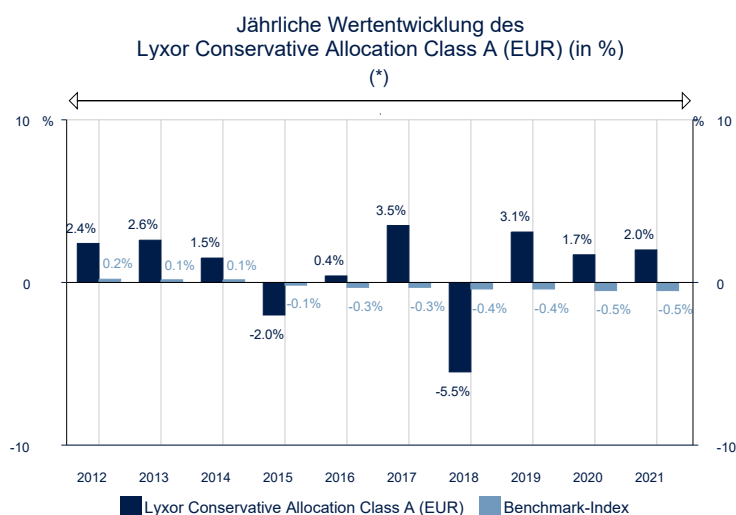
- **Kontrahentenrisiko:** Der Fonds ist dem Risiko ausgesetzt, dass eine Gegenpartei, mit der er eine Vereinbarung oder Transaktion geschlossen hat, insolvent werden oder sonst wie ausfallen könnte, und insbesondere, wenn er im Freiverkehr gehandelte derivative Finanzinstrumente oder Wertpapierleihen geschlossen hat. In einem solchen Fall kann der Nettoinventarwert des Fonds umfassend sinken. Laut den für den Fonds geltenden Vorschriften darf dieses Risiko höchstens 10 % des Gesamtvermögens des Fonds je Gegenpartei entsprechen.
- **Mit dem Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten verbundenes Risiko:** Der Fonds investiert in derivative Finanzinstrumente. Diese derivativen Finanzinstrumente können verschiedene Arten von Risiken bergen, wie (unter anderem) Hebelrisiko, Risiko hoher Volatilität, Bewertungsrisiko oder Liquiditätsrisiko. Wenn ein solches Risiko auftritt, kann der Nettoinventarwert des Fonds erheblich sinken.
- **Operationelles Risiko:** Im Falle einer Störung der betrieblichen Abläufe innerhalb der Verwaltungsgesellschaft oder bei einem ihrer Vertreter müssen die Anleger unter Umständen Verluste, Verzögerungen bei der Zeichnung, der Umwandlung, der Rücknahme oder sonstige Störungen hinnehmen.
- **Kreditrisiko:** Der Fonds unterliegt dem Risiko, dass ein Emittent insolvent werden oder einem anderen Ereignis unterliegen könnte, das sich auf die Bonität dieses Emittenten auswirkt. Die Folgen dieses Risikos oder Ereignisses können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts des Fonds führen.

## Kosten für diesen Fonds

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage. Weitere Informationen sind dem Kapitel Kosten im Fondsprospekt zu entnehmen, der unter [www.amundi.com](http://www.amundi.com) erhältlich ist.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeaufschlag:</b>	bis zu 1%.
<b>Rücknahmeabschlag:</b>	Nicht zutreffend.
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge können sich Anleger bei ihrem Finanzberater oder ihrer Vertriebsstelle informieren.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
<b>Laufende Kosten:</b>	1,10 %.
Die Angaben für die laufenden Kosten (einschließlich etwaiger Steuern) stützen sich für das im Dezember 2021 endende Jahr auf die Vorjahreswerte und können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht darin enthalten sind an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren und Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme von Ausgabeauf-/Rücknahmeabschlägen, die vom Fonds beim An- oder Verkauf von Anteilen zugrunde liegender OGAW gezahlt werden.	
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
<b>An die Wertentwicklung gebundene Provisionen:</b>	0,16% für das am 31. Dezember 2021 endende Jahr. 10,00% der Nettoperformance des Fonds über der High-Water-Mark zuzüglich der Wertentwicklung des Benchmarkindex. Die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren werden jeweils zum Ende des Geschäftsjahres realisiert. Die Underperformance des Fonds im Vergleich zum Benchmarkindex über einen Zeitraum von höchstens fünf Jahren wird zurückgefordert, bevor an die Wertentwicklung gebundene Gebühren zahlbar werden. Die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren können gemäß der oben beschriebenen Formel von Jahr zu Jahr schwanken.

## Performance der Vergangenheit



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Wertentwicklung wird in Euro (EUR) nach Abzug sämtlicher vom Fonds getragenen Gebühren angegeben. Der Fonds wurde am 26. September 2011 aufgelegt.

(\*) Vom 26. September 2011 bis zum 31. Dezember 2021 war der zum Vergleich der Wertentwicklung verwendete Benchmarkindex der EONIA-Zinssatz. Seit dem 01. Januar 2022 ist der €STR-Zinssatz der Benchmarkindex.

## Nützliche Informationen

- **Verwahrstelle:** Société Générale Luxembourg.

Weitere nützliche Informationen über den Fonds, den letzten Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte können in französischer oder englischer Sprache kostenlos beim Kundendienst der Verwaltungsgesellschaft, 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich, erfragt werden. Der Fonds ist ein Teilfonds der Gesellschaft LYXOR INVESTMENT FUNDS. Der Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds der Gesellschaft sind rechtlich voneinander getrennt (d. h. Vermögenswerte des Fonds können nicht zur Zahlung von Verbindlichkeiten anderer Teilfonds der Gesellschaft verwendet werden). Sofern zutreffend, werden die Vorschriften für die Umwandlung zwischen Teilfonds im Prospekt der Gesellschaft dargelegt.

- **Weitere Informationen:** Der Nettoinventarwert sowie (gegebenenfalls) Informationen über andere Anteilklassen sind erhältlich unter [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Informationen zu Markt Makern, Börsen und sonstige Handelsinformationen finden sich auf der für den Fonds vorgesehenen Seite auf der Website [www.amundi.com](http://www.amundi.com). Die Börse veröffentlicht den unverbindlichen Nettoinventarwert während der Handelszeiten in Echtzeit.

- **Steuern:** Die im Mitgliedstaat des Fonds, wo er seinen Sitz hat, geltenden Steuervorschriften können sich auf die Anleger auswirken. Für weitere Informationen richten Sie sich bitte an Ihren gewöhnlichen Steuerberater.

Amundi Asset Management 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.

Einzelheiten zur aktualisierten Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft finden sich unter [www.amundi.com](http://www.amundi.com) oder können kostenlos auf schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft erhalten werden. Diese Politik beschreibt insbesondere die Berechnungsmethoden für die Vergütung und Zuwendungen gewisser Arbeitnehmerkategorien, die für ihre Zuteilung zuständigen Gremien und die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses.

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und unterliegt der Aufsicht der Commission de surveillance du secteur financier. Amundi Asset Management wird durch die Autorité des marchés financiers reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 1. Juni 2022.