

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen alternativen Investmentfonds („AIF“). Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses AIF und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds CF (A) (ISIN: LU0438890013)

Ein Teilfonds des NORD/LB Lux Umbrella Fonds

Verwaltungsgesellschaft: LRI Invest S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des aktiv verwalteten NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds CF (A) ist die Erwirtschaftung eines kontinuierlichen Wertzuwachses in Euro unter der Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Kaufkraftwert des Vermögens des AIF. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des AIF hat.
- Um das Ziel zu erreichen, wird der AIF in Anleihen und offene Zielfonds investieren, die in Anleihen, Aktien, Aktien und/oder Anleihen (Mischfonds), Genussscheine, Wandel- und/oder Optionsanleihen, Zertifikate, Geldmarktinstrumente und/oder Edelmetalle anlegen. Der Anteil an Aktien und Aktienfonds soll in der Regel 50% des Vermögens des AIF nicht überschreiten. Ferner sollen Anlagen in Anleihen, Rentenfonds und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben in der Regel kumuliert mindestens 30% des Vermögens des AIF betragen. Bis zu 30% des Vermögens des AIF können in Edelmetalle – entweder direkt mit Lagerung der Edelmetallbarren oder indirekt über bspw. Edelmetallfonds oder Edelmetallzertifikate - und in nicht OGAW konforme Derivate angelegt werden.
- Für die Berechnung der erfolgsabhängigen Vergütung wird der Euribor 3 Month ACT/360 verwendet.
- Der AIF kann auch im Bereich Mikrofinanz über Zielfondsanlagen oder über Wertpapiere anlegen. Die vom AIF erworbenen Vermögenswerte lauten auf internationale Währungen.
- Der AIF kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen.
- Die Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren trägt der AIF. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des AIF mindern.
- Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern zur Wiederanlage zurückbehalten.
- 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.
- Die Anleger sollten einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben.

Risiko- und Ertragsprofil



- Dieser AIF ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig mittelstark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Ertragschancen voraussichtlich mittelhoch sind.
- Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich.
- Die Einstufung des AIF kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar.
- Auch ein AIF, 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 AIF von Bedeutung sein:

- Kreditrisiko: Der AIF 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 AIF kann Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner zahlungsunfähig wird, kann er offene Forderungen des AIF nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der AIF kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Renditen zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Operationelle Risiken und Verwahr Risiken: Der AIF 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.

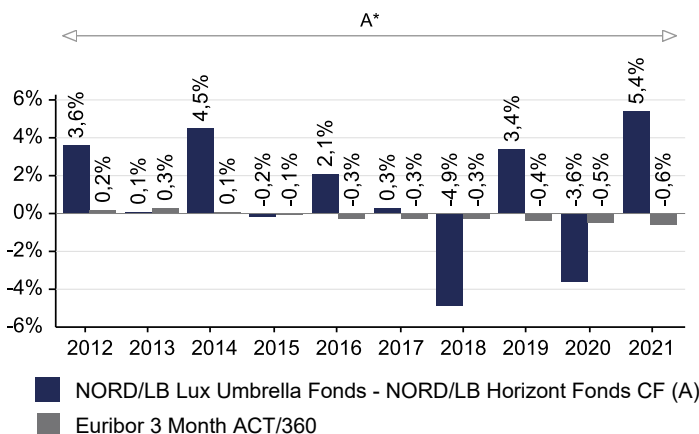
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	5,00 %
Rücknahmeabschlag	1,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom AIF im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	2,63 %
Kosten, die der AIF unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Vergütung	Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,92 %.
20% einer jeden vom Fonds erwirtschafteten Rendite über der Entwicklung des Referenzwertes (wie in der Anlagepolitik beschrieben) für diese Gebühr.	

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).

Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt im Kapitel "Der Teilfonds NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds im Überblick" 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 NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds CF (A) wurde am 01.10.2009 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.

A*: Die Performance des Fonds wird den Werten des Euribor 3 Month ACT/360 per Jahresultimo gegenübergestellt.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle des AIF ist die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.
- Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem AIF 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 AIF können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
- Der NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds ist Teilfonds eines Umbrella. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, d.h. dass für Sie als Anleger des NORD/LB Lux Umbrella Fonds - NORD/LB Horizont Fonds ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind.
- Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich auf den gesamten Umbrella.
- 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 AIF ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
- Dieser Investmentfonds ist nicht als UCITS qualifiziert und unterliegt nicht der Richtlinie 2009/65/EG.
- 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.