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.

LRI
An Apex Group Company

HWB Dachfonds - VeniVidiVici V
(ISIN: LU0322915462)

Ein Teilfonds des HWB Dachfonds | Verwaltungsgesellschaft: LRI Invest S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des aktiv verwalteten HWB Dachfonds - VeniVidiVici V ist die Erwirtschaftung eines angemessenen Wertzuwachses in Euro. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat.
- Um das Ziel zu erreichen, wird der Teilfonds überwiegend in Fonds des offenen Typs angelegt. Der Teilfonds kann variabel in offene Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und gemischte Fonds investieren. Daneben darf der Teilfonds bis zu 25% seines Vermögens direkt in Wertpapiere wie insbesondere Aktien, fest- oder variabelverzinsliche Anleihen, Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumente sowie in Zertifikate, die gemäß den gesetzlichen Bestimmungen als Wertpapiere zu betrachten sind, investieren. Die vom Teilfonds erworbenen Vermögenswerte lauten auf Währungen weltweit.
- Der Teilfonds wird ohne Bezug zu einer Benchmark verwaltet.
- Der Teilfonds fokussiert sich auf Emittenten, die weltweit ansässig sind.
- Der Teilfonds 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 Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten" aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds 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

Geringeres Risiko ← → Höheres Risiko

Typischerweise geringere Rendite ← → Typischerweise höhere Rendite

1	2	3	4	**5**	6	7

- 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.

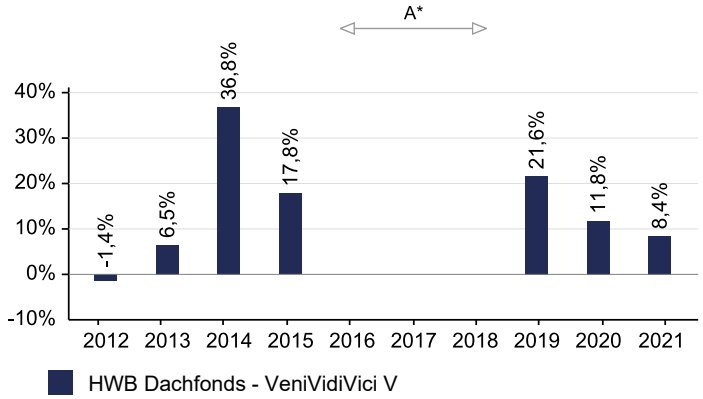
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	2,57 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
Erfolgsabhängige Vergütung 5% einer jeden vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem fixen Referenzwert i.H.v. 1,25% pro Geschäftsquartal unter Berücksichtigung der gültigen High Watermark für diese Gebühr.	Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,00 %.

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 HWB Dachfonds - VeniVidiVici im Überblick" zu finden.

Frühere Wertentwicklung



A*: Die Nettoinventarwertberechnung des Fonds war im Zeitraum 10.02.2016 - 22.01.2018 ausgesetzt. Aufgrund fehlender Daten wird für die Jahre 2016 bis 2018 keine Performance ausgewiesen.

- 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 HWB Dachfonds - VeniVidiVici V wurde am 21.11.2007 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

- 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.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 HWB Dachfonds - VeniVidiVici ist Teilfonds eines Umbrella. Die verschiedenen Teilfonds haften nicht füreinander, d.h. dass für Sie als Anleger des HWB Dachfonds - VeniVidiVici ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind.
- Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich auf den gesamten Umbrella.
- Anleger des HWB Dachfonds - VeniVidiVici können ihre Anteile gegen Anteile an anderen Teilfonds tauschen (Umtausch Anteilklasse V lediglich in Anteilklasse V) (zum Verfahren siehe Artikel 10 - 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.