

## 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.

# Essential Portfolio Selection - Natural Resources Equities

Teilfonds der SICAV Essential Portfolio Selection  
Aktienklasse F Cap USD (LU0266124113)

Dieser Teilfonds wird verwaltet von Kredietrust Luxembourg S.A., Mitglied der Gruppe KBL European Private Bankers S.A.

## Ziele und Anlagepolitik

Essential Portfolio Selection - Natural Resources Equities strebt an, ein langfristiges Wachstum Ihrer Anlage zu erzielen.

Der Teilfonds investiert über andere Fonds mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Aktien von Unternehmen, die einen überwiegenden Teil ihrer Erlöse mit der Erkundung, Entwicklung, Erzeugung oder Nutzung von natürlichen Ressourcen erzielen. Der Bereich der natürlichen Ressourcen umfassend insbesondere die folgenden Sektoren: Metalle, Edelmetalle, Erdöl und Erdgas, Wasser und alternative Energien.

Unser Prozess der Auswahl zugrunde liegender Fonds beruht auf drei wesentlichen Elementen. Eine quantitative Analyse anhand objektiver Kriterien (Wertentwicklungen, Risiko usw.) hat zum Ziel, die Fonds mit wiederholt guten Ergebnissen auszuwählen. Eine qualitative Analyse auf der Grundlage von Gesprächen mit dem Managementteam zielt dann darauf ab, sicherzustellen, dass der angewendete Prozess und die entsprechende Organisation eine Beibehaltung der Qualität der in der Vergangenheit erzielten Ergebnisse ermöglichen. Und schließlich erfolgt eine fortlaufende Kontrolle, um die Auswahl anzupassen, falls

die Fonds diesen Kriterien nicht mehr genügen sollten.

Im Rahmen einer effizienten Verwaltung kann der Fondsmanager als Beimischung derivative Produkte verwenden. Diese Finanztechniken haben zum Ziel, das Portfolio gegen die folgenden Risiken abzusichern und/oder diesen Risiken auszusetzen: Aktienrisiko, Zinsrisiko und Wechselkursrisiko.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR und diejenige der Aktienklasse ist USD.

Die durch die Anlagen des Teilfonds erwirtschafteten Erträge werden innerhalb dieses Teilfonds wieder angelegt.

Die Aktionäre können die Rücknahme ihrer Aktien an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 bis 7 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen.

## Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risikoindikators basiert auf historischen Daten, die nicht unbedingt einen verlässlichen Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Teilfonds geben.

Es ist ungewiss, ob die ausgewiesene Risikokategorie unverändert bleibt.

Der Risikoindikator des Teilfonds kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Die Einstufung des Teilfonds in die Kategorie 6 erfolgt aufgrund seiner über OGA getätigten Anlagen in Aktien von Unternehmen, die im Sektor der natürlichen Ressourcen tätig sind.

Ihre anfängliche Anlage profitiert nicht von einer Garantie oder einem Schutz.

**Folgende Aspekte sind im Risiko- und Ertragsindikator nicht berücksichtigt:**

- Die Anlage in Fonds führt dazu, dass der Teilfonds folgenden Risiken ausgesetzt ist: 1) den Anlagerisiken, die mit den einzelnen Zielfonds verbunden sind, 2) dem Risiko eines Anstiegs der Kosten, die von den

Fonds zu tragen sind, und 3) dem Risiko, dass die Fonds das Recht ihrer Anleger, Fondsanteile zurückzugeben, beschränken oder aussetzen.

- Entwicklungen der Wechselkurse können sich nachteilig auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Mithilfe der Währungsabsicherung wird versucht, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu minimieren, was nicht immer gelingen muss.
- Der Teilfonds engagiert sich in einem einzelnen Wirtschaftszweig, mit dem besondere politische und wirtschaftliche Risiken verbunden sein können. Dies kann dazu führen, dass der Teilfonds eine höhere Volatilität aufweist als breit gestreute Fonds.
- Mit dem Einsatz von Derivaten kann ein höheres Risiko verbunden sein. Schon eine kleine Veränderung des Kurses eines Basiswerts kann zu einer überproportionalen Veränderung des Derivatkurses führen.
- Es kann vorkommen, dass ein Kontrahent, mit dem der Fonds Anlagen oder Derivate handelt, nicht in der Lage ist, seine Pflichten zu erfüllen, was zu Verlusten für den Teilfonds führen kann.
- Ein Ausfall oder die Unzulänglichkeit von Prozessen, Systemen und Kontrollmechanismen, menschliche Fehler oder Katastrophenereignisse können zu hohen Verlusten führen.

Alle Informationen zu den mit dem Teilfonds verbundenen Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

# Kosten

Die von den Anlegern gezahlten Gebühren dienen zur Deckung der Betriebskosten des Teilfonds, einschließlich der Vermarktungs- und Vertriebskosten. Diese Gebühren mindern das potenzielle Wachstum der Anlagen.

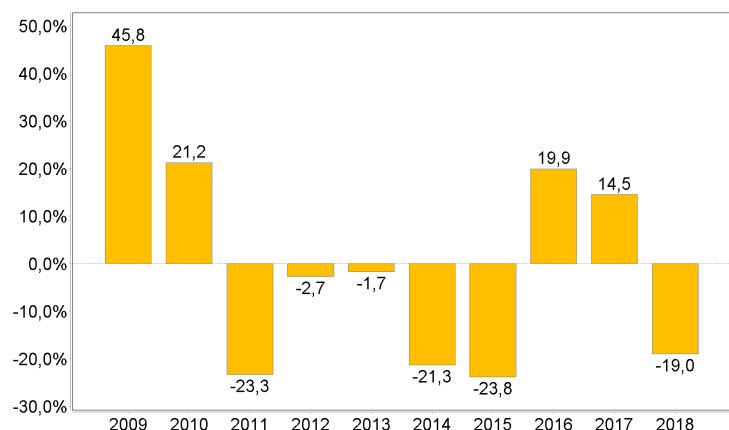
| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage                                                                                            |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Ausgabeauf- und</b>                                                                                                              | 5,00% |
| <b>Rücknahmeabschläge</b>                                                                                                           | 0,50% |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. |       |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden                                                                          |       |
| <b>Laufende Kosten</b>                                                                                                              | 3,76% |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat                                                                      |       |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>                                                                          | Keine |

Die hier angegebenen laufenden Kosten sind wegen einer Änderung in der Kostenstruktur eine Schätzung. Für jedes Geschäftsjahr wird im Jahresbericht der SICAV der genaue Betrag der angefallenen Kosten ausgewiesen. Diese können von einem Geschäftsjahr zum anderen unterschiedlich ausfallen. Nicht darin enthalten sind:

- die erfolgsabhängigen Provisionen;
- die Transaktionskosten des Portfolios, außer in dem Fall, dass die vom Teilfonds bezahlten Ausgabeaufschläge/ Rücknahmegebühren den Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen OGA betreffen.

Zusätzliche Informationen zu den Gebühren finden sich im Abschnitt 'Kosten und Gebühren' des Prospekts, der auf der Website [www.kbl.lu](http://www.kbl.lu) verfügbar ist.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Frühere Wertentwicklungen geben keinen verlässlichen Hinweis auf künftige Wertentwicklungen.

Die Berechnung der früheren Wertentwicklungen beinhaltet die laufenden Kosten sowie etwaige erfolgsabhängige Provisionen und beinhaltet nicht die Ausgabeaufschläge und Rücknahmegebühren.

Die früheren Wertentwicklungen wurden in USD berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2006 aufgelegt.

Die Aktienklasse F Cap USD in USD wurde im Jahr 2006 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

KBL European Private Bankers S.A.

### Zusätzliche Informationen und Veröffentlichung der Preise (NIW)

Der Prospekt, die letzten periodischen Berichte, die letzten NIW sowie zusätzliche Informationen sind kostenlos am Sitz der SICAV sowie im Internet auf der Website [www.kbl.lu](http://www.kbl.lu) verfügbar.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website [www.kbl.lu/en/legal-information/regulatory-affairs/](http://www.kbl.lu/en/legal-information/regulatory-affairs/) eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

### Haftung

Kredietrust Luxembourg S.A. haftet nur, falls die im vorliegenden Dokument enthaltenen Erklärungen irreführend oder unrichtig sind oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Prospekts der SICAV übereinstimmen.

### Besteuerung

Der Teilfonds unterliegt den Steuergesetzen und den Vorschriften Luxemburgs. Je nach Ihrem Wohnsitzland könnte dies eine Auswirkung auf Ihre Anlage haben.

### Spezifische Informationen

Der Teilfonds Essential Portfolio Selection - Natural Resources Equities kann auch andere Aktienklassen ausgeben. Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die SICAV Essential Portfolio Selection besteht aus mehreren Teilfonds. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds werden entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen voneinander getrennt. Der Anleger ist berechtigt, die von ihm gehaltenen Aktien eines Teilfonds gegen Aktien eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Er kann Informationen über die Modalitäten der Ausübung dieses Rechts im Abschnitt „Umwandlung von Aktien“ des Prospekts erhalten, der im Internet auf der Website [www.kbl.lu](http://www.kbl.lu) verfügbar ist.