

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.

Wealth Fund - H2Progressive, Professional Anteilsklasse

LU0939909601

ein Teilfonds von Wealth Fund

Dieser Teilfonds wird von Lemanik Asset Management S.A. verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds ist die langfristige Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite in Euro bei niedrigen Wertschwankungen.

Zur Erreichung der Anlageziele investiert der Teilfonds sein Vermögen überwiegend weltweit in Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen, Zielfonds und strukturierte Produkte (z.B. Zertifikate). Dabei kann der Teilfonds innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen auch bis zu 100% des Teilfondsvermögens in jede der oben genannten Anlageklassen investieren. Zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) zur Depotabsicherung und Ergebnisoptimierung vorgesehen.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf ein Referenzindex aktiv verwaltet.

Die Auswahl der einzelnen Werte und die Steuerung des Teilfonds beruht auf der Einschätzung des Anlageberaters, der Mahrberg Wealth AG.

Der Anleger ist an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg zur Zeichnung, zum Umtausch und zur Rücknahme von Anteilen berechtigt.

Bei den Erträgen handelt es sich um Erträge, die wieder angelegt werden (thesauriert).

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

Risiko- und Ertragsprofil



Was stellt dieser Indikator dar?

- Die Berechnung des Risikoindikators beruht auf historischen Daten, die nicht notwendigerweise eine verlässliche Information zum künftigen Risikoprofil des Teilfonds darstellen.
- Es ist ungewiss, ob die ausgewiesene Risikokategorie unverändert bleibt. Der Risikoindikator des Teilfonds kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Kategorie des synthetischen Indikators bedeutet nicht, dass die Anlage ohne Risiko ist.
- Die Anteile der Professional Anteilsklasse sind in Kategorie 5 eingestuft, weil der Anteilspreis stark schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance hoch sein können.

Welche Risiken sind in diesem Indikator nicht enthalten?

- Liquiditätsrisiken:** Der Teilfonds kann einen Teil seines Vermögens in Papiere anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilsrücknahme steigen.

- Kontrahentenrisiken:** Der Teilfonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Teilfonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Kreditrisiken:** Der Teilfonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.
- Risiken aus Derivateinsatz:** Der Teilfonds darf Derivatgeschäfte zu den oben unter „Anlagepolitik“ genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Risiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich die Gewinnchancen des Teilfonds verringern.
- Verwahrissen:** Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.
- Operationelle Risiken:** Der Teilfonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äussere Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden.

Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Ausführlichere Informationen betreffend die Risiken des Teilfonds stehen im Verkaufsprospekt des Fonds zur Verfügung, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.wealthfunds.eu erhältlich ist.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	6,00%
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	
Laufende Kosten	3,44%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	20% der Anteilwertentwicklung, sofern der Anteilwert zum Monatsende höher ist als der höchste Anteilwert der vorangegangenen Monatsenden (High Watermark Prinzip).

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Teilfonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs des Teilfonds verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement des Anlegers am Fonds in Abzug gebracht werden kann. In einigen Fällen kann der Anleger weniger zahlen. Der Anleger kann über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge von seinem Finanzberater oder der für ihn zuständigen Stelle informiert werden. Der Umtausch aller oder eines Teils Ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben oder eines anderen Teilfonds ist kostenlos.

Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2021 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Dieser Prozentsatz schließt Folgendes aus:

- Performance Fee
- Wertpapiertransaktionskosten, außer im Falle von Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen die vom OGAW, bei Kauf oder Verkauf von Anteilen in andere OGAW bezahlt werden.

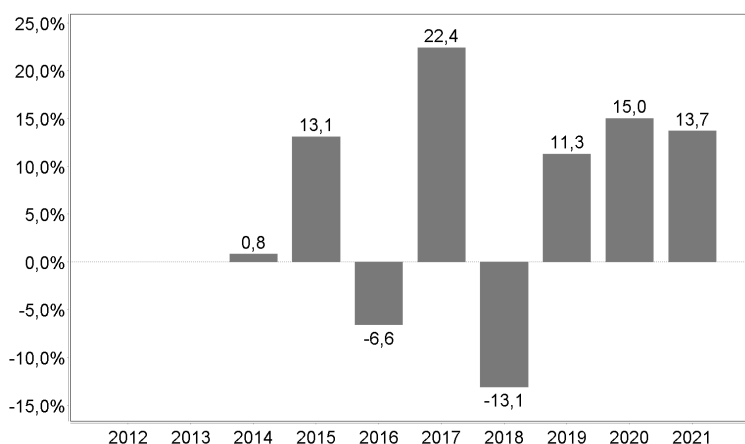
Die der Anteilsklasse berechnete Performance Fee für das letzte Geschäftsjahr betrug 3,17%.

(*) Der Referenzindikator ist eine High-Water-Mark (HWM). Eine Performancegebühr wird gezahlt, wenn der Fonds während des Berechnungszeitraums (der einem Monat entspricht) eine höhere Wertentwicklung als die bisherige HWM erzielt. Die Performancegebühr wird täglich berechnet und fällt täglich an. Sie wird am Ende eines jeden Monats festgesetzt und ausgezahlt. Bevor eine Performancegebühr gezahlt werden kann, muss jegliche Underperformance des Fonds über die gesamte Laufzeit des Fonds ausgeglichen werden.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Kosten, die aus dem Teilfondsvermögen erstattet werden" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.wealthfunds.eu verfügbar ist, hingewiesen.

Zusätzliche Informationen zur Performance Fee finden sich ebenfalls im Verkaufsprospekt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine verlässliche Indikation für die zukünftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2013 aufgelegt.

Diese Anteilsklasse wurde im Jahr 2013 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Anteilspreise des Wealth Fund können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.wealthfunds.eu kostenlos angefordert werden.

Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

Vergütungspolitik

Ein gedrucktes Exemplar der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, in der unter anderem beschrieben wird, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden und welche Personen für die Gewährung der Vergütung und Leistungen zuständig sind, ist auf Anfrage kostenlos erhältlich. Eine ausführliche Beschreibung der Politik ist außerdem unter http://www.lemanikgroup.com/management-company-service_substance_governance.cfm erhältlich.

Haftung

Lemanik Asset Management 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 Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

tig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuerlage haben.

Spezifische Informationen

Der Teilfonds Wealth Fund - H2Progressive kann auch andere Anteilsklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Anteilsklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt einen Teilfonds von Wealth Fund möglicherweise bestehend aus mehreren Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die Gesamtheit des Fonds erstellt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich dieses Rechts kann der Anleger im Verkaufsprospekt erhalten.