

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.

LUX-EQUITY NORTH AMERICA, thesaurierend (Klasse A) (LU0110612735)

ein Teilfonds von LUX-EQUITY

Dieser Teilfonds wird von der Verwaltungsgesellschaft BCEE Asset Management S.A., Filiale der Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ziele

Das Ziel des Teilfonds ist der mittel- und langfristige Kapitalzuwachs durch die Anlage in nordamerikanischen Aktien.

Anlagepolitik

LUX-EQUITY NORTH AMERICA investiert:

- hauptsächlich in Aktien von Unternehmen mit Sitz und/oder Börsennotierung in Nordamerika.

Diese Anlagen können direkt und/oder indirekt (z.B. durch Aktien-OGA/OGAW) erfolgen;

- zusätzlich in flüssige Mittel;
- bis zu 25% des Nettovermögens in andere gemäß den Anlagebeschränkungen des Verkaufsprospekts zulässige Vermögenswerte (einschließlich anderer Aktien und OGA/OGAW als die oben erwähnten, Anleihen und Geldmarktinstrumenten).

Ein kleinerer Teil der Vermögenswerte des Teilfonds kann aus Titeln von Emittenten bestehen, die ihren Sitz in Schwellenländern haben und/oder

dort an der Börse notiert sind, sowie aus OGA/OGAW und/oder anderen gemäß den Anlagebeschränkungen des Beratungsprospekts „Aufstrebende Märkte“ zulässigen Instrumenten.

Zum Zweck der ordnungsgemäßen Verwaltung und/oder der Absicherung kann der Teilfonds von sämtlichen derivativen Finanzinstrumenten (wie z.B. Devisentermingeschäfte, Futures, Optionen usw.) und anderen Techniken/Instrumenten Gebrauch machen, die in den Anlagebeschränkungen des Verkaufsprospekts genannt sind, und zwar innerhalb der vorgesehenen Grenzen.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Anleger sind berechtigt ihre Anteile täglich zurückzugeben.

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

Empfehlung

Dieser Teilfonds ist für Anleger geeignet, die ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum erzielen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil



Der Indikator stellt das Schwankungsrisiko des Nettoinventarwertes pro Anteil dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die Kategorie 6 stellt ein hohes Risiko und folglich ebenfalls hohe potenzielle Verluste und Gewinne dar.

Die niedrigste Kategorie des synthetischen Indikators bedeutet nicht, dass die Anlage ohne Risiko ist.

Dieser Risikoindikator wurde auf Basis der historischen und simulierten Wertentwicklung der letzten 5 Jahren ermittelt und kann möglicherweise kein zuverlässiger Indikator des zukünftigen Risikoprofils des Teilfonds

sein.

Einige Risikoarten werden nicht vollständig vom Indikator erfasst und können den Nettoinventarwert der Aktie beeinflussen:

- **Liquiditätsrisiko:** Liquiditätsprobleme auf den Finanzmärkten können sich auf den Kauf und Verkauf von Positionen des Fonds auswirken.
- **Ausfallrisiko:** Probleme einer Gegenpartei in Bezug auf ihre Verpflichtungen gegenüber dem Fonds können sich negativ auf seinen Wert auswirken.
- **Operationelle Risiken:** Fehler bei operativen Prozessen können sich negativ auf den Wert des Fonds auswirken.

Ergänzende Informationen über die Risiken stehen im Verkaufsprospekt des Fonds, welcher über die Internetseite www.bcee-am.lu zugänglich ist, zur Verfügung.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	2,50%
Rücknahmeabschläge	1,00%
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	1,37%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstbeträge. In verschiedenen Fällen kann der Prozentsatz niedriger ausfallen.

Ihr Finanzberater kann Ihnen helfen die für Sie anwendbare Gebühr herauszufinden.

Für diese Anteilsklasse ist es möglich Anteile, in verschiedenen vom Prospekt vorgesehenen Fällen, in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Für den Umtausch von Anteilen wird eine Umtauschgebühr von maximal 0,50% erhoben.

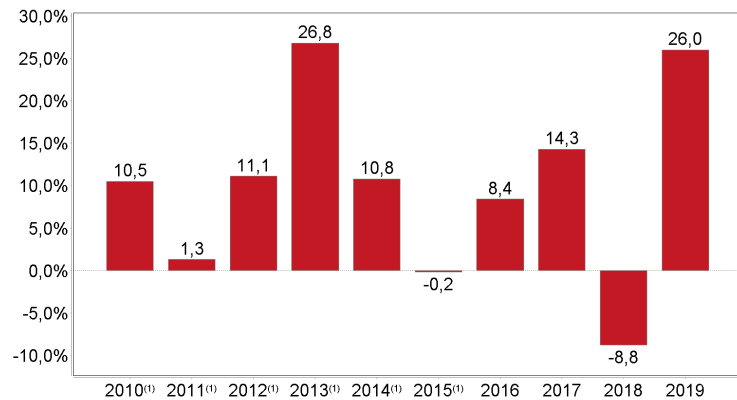
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2019 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Dieser Prozentsatz schließt Folgendes aus:

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

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf den Verkaufsprospekt des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.bcee-am.lu verfügbar ist, hingewiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



(1) Die Wertentwicklungen in der Vergangenheit bis 2015 sind die des Teilfonds LUX-INDEX US S&P 100®.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

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

Die frühere Wertentwicklung wurde in USD berechnet.

Der Teilfonds wurde am 17.06.2016 durch Einlagen aus dem früheren, 2000 errichteten Teilfonds LUX-INDEX US S&P 100® der SICAV LUX-INDEX US aufgelegt.

Diese Anteilsklasse wurde im Jahr 2016 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen, der Verkaufsprospekt, die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie die letzten Preise sind auf Anfrage kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft und unter www.bcee-am.lu erhältlich. Die aktuelle Vergütungspolitik ist unter www.bcee-am.info erhältlich.

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

Haftung

BCEE 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.

Besteuerung

Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Steuergesetzgebung. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre Anlage haben.

Spezifische Informationen

Das vorliegende Dokument beschreibt eine Klasse eines Teilfonds des Fonds LUX-EQUITY. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßig veröffentlichten Berichte werden für den Fonds insgesamt erstellt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind von denjenigen der anderen Teilfonds getrennt. Die Rechte der Anleger und Gläubiger in Bezug auf einen Teilfonds sind entsprechend auf das Vermögen dieses Teilfonds beschränkt.

Anteile eines Teilfonds können in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben oder eines anderen Teilfonds umgetauscht werden, sofern dies vom Prospekt vorgesehen ist. Weitere Informationen bezüglich dieses Rechts befinden sich im Verkaufsprospekt unter der Rubrik "Umwandlung und Umtausch von Anteilen".

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

BCEE Asset Management 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 17.07.2020.