

Zweck: Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

DKO-Optima (LU0092225969)
LRI Invest S.A. (www.lri-group.lu)

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von LRI Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Für weitere Informationen rufen Sie + 352-42 44 91 - 1 an
Erstellungsdatum: 23.12.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Klasse «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

Fälligkeitsdatum Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

Ziele: Ziel des aktiv verwalteten Fonds ist die nachhaltige Wertsteigerung der von den Kunden eingebrachten Anlagemittel. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager frei über die Portfoliozusammensetzung entscheidet, wobei es die für den jeweiligen Teilfonds festgelegten Anlageziele und die jeweilige Anlagepolitik einzuhalten hat. Die verwendeten Vergleichsindizes (Benchmarks) dienen lediglich der Berechnung einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung (Performance-Fee), sodass die Zusammensetzung des Portfolios nicht oder weitgehend nicht mit der Zusammensetzung der jeweiligen Benchmark übereinstimmen wird. Um das Anlageziel zu erreichen, legt der Fonds mindestens 51% des Fondsvermögens in fest- und variabel verzinslichen Unternehmensanleihen sowie Staats- und staatsgarantierten Anleihen aus Industrie- und Schwellenländern an. Die Anlage erfolgt ohne geographische Beschränkung der Emittenten in Anleihen mit Investment Grade Rating und schwächerer Bonität. Mindestens 15% des Fondsvermögens werden in Aktien und/oder aktienähnliche Instrumente (beispielsweise Aktienfonds) investiert. Bis zu 10% des Fondsvermögens kann der Fonds in andere Zielfonds investieren. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen in allen anderen zulässigen Vermögenswerten angelegt werden. Es können bis zu 25% flüssige Mittel (wie z.B. Bankguthaben, Festgelder) gehalten werden. Zur Absicherung und zu Anlagezwecken kann der Fonds in abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) investieren. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte z.B. eines Wertpapiers, Indexes oder Zinssatzes abhängt. Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste (z.B. aus Zins-, Währungs- und Wertpapierkursschwankungen) zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Der Teilfonds bedient sich einer Benchmark zur Ermittlung der erfolgsabhängigen Vergütung. Es wird ein Hurdle-Rate-Index-Wert verwendet, der dem bewertungstäglichen ermittelten Wert des "Euribor 12 Month ACT/360 plus 3% p.a." entspricht, bei Anwendung einer High Watermark. 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.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

1 2 3 **4** 5 6 7

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

! Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können.

Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Bei dieser Einstufung haben Liquiditäts-, Kontrahenten- und Verwahrisiko, Operationelles Risiko sowie Risiken aus Derivateinsatz keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem relevant sein.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 2.680	EUR 2.920
	Jährliche Durchschnittsrendite	-73,24 %	-21,84 %
Pessimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 7.570	EUR 7.910
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,28 %	-4,58 %
Mittleres	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 9.910	EUR 9.820
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,91 %	-0,36 %
Optimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 11.120	EUR 12.260
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,22 %	4,15 %

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.01.2020 und 30.11.2022

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2015 und 30.09.2020

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.07.2013 und 31.07.2018

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Daher ist es schwierig abzuschätzen, wie viel Sie zurückerhalten würden, wenn Sie es vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen. Sie können entweder nicht vorzeitig einlösen oder müssen hohe Kosten bezahlen oder machen einen großen Verlust, wenn Sie dies tun.

Die Rendite ist nur garantiert, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer einlösen.

Was geschieht, wenn LRI Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, so dass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von LRI Invest S.A. entstehen kann.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite)
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10.000 werden angelegt

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Kosten insgesamt	EUR 518	EUR 1.460
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	5,19 %	2,80 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,44 % vor Kosten und -0,36 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 300
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	EUR 0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 205
Transaktionskosten	0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 9
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr (sofern vorhanden). Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Daher ist es schwierig abzuschätzen, wie viel Sie zurückerhalten würden, wenn Sie es vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen. Sie können entweder nicht vorzeitig einlösen oder müssen hohe Kosten bezahlen oder machen einen großen Verlust, wenn Sie dies tun.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an LRI Invest S.A. oder per E-Mail an Compliance-department@lri-group.lu gerichtet werden. Näherinformationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.lri-group.lu abrufbar.
Adresse: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg
Website: www.lri-group.lu
E-Mail: relationship-management@lri-group.lu
Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

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.lrigroup.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.

Darstellung der früheren Wertentwicklung (10 Jahre): <https://www.lri-invest.lu/funds/dko-fonds/dko-optima/>

Früherer Performance-Szenarien: <https://www.lri-invest.lu/funds/dko-fonds/dko-optima/>