BASISINFORMATIONSBLATT

Lupus alpha

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.

Produkt

Produktname:	Lupus alpha Sustainable Return R
Hersteller:	Lupus alpha Investment GmbH
ISIN:	DE000A2QNXM0
Internetseite:	www.lupusalpha.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 69 / 36 50 58 – 70 00
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ist für die Aufsicht von Lupus alpha Investment GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen.
Lupus alpha Investment GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert.
Datum der Erstellung: 01 Juni 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW- Sondervermögen.
Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse R des Lupus alpha Sustainable Return. Es können jederzeit neue Anteilklassen gebildet werden. Die Rechte der Anleger, die Anteile aus bestehenden Anteilklassen erworben haben, bleiben davon jedoch unberührt.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Gesellschaft ist berechtigt die Verwaltung des Fonds unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. Informationen zu Rückgabemöglichkeiten können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ entnehmen.

Ziele

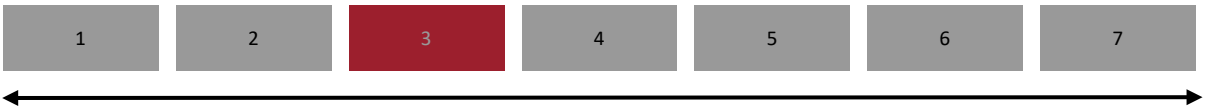
Das Fondsmanagement strebt die Erwirtschaftung einer absoluten, positiven Rendite an, welche unabhängig von den Entwicklungen an den Aktien- und Rentenmärkten sein soll (Absolute-Return-Gedanke). Hierzu erfolgt eine Basisinvestition in kurz laufende Euro-Anleihen hoher Bonität. Der Aktienanteil wird direkt und mit ge- und verkauften börsengehandelten Derivaten abgebildet. Die Anlage des Fondsvermögens erfolgt nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit. Bei der Auswahl der geeigneten Anlagen werden ökologische, soziale und/oder die Unternehmensführung betreffende Kriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigt. Der Fonds wird aktiv im Rahmen seiner Ziele verwaltet und orientiert sich an keinem Vergleichsmaßstab. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann zudem für den Fonds in Schuldverschreibungen, Schuldscheindarlehen und Geldmarktinstrumente eines oder mehrerer Aussteller mehr als 35 % des Wertes des Fonds anlegen (siehe Abschnitt „Anlagegrenzen für öffentliche Emittenten“ im Prospekt).

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit Basiskenntnissen und -erfahrungen in Finanzprodukten.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
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.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlage: 10,000 EUR			
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7,370 EUR	7,580 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26.30%	-8.80%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8,560 EUR	9,090 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.40%	-3.10%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,910 EUR	10,350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.90%	1.20%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11,230 EUR	11,410 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12.30%	4.50%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2020 und Oktober 2023.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2015 und Oktober 2018.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2019 und Dezember 2021.

Was geschieht, wenn Lupus alpha Investment GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der Gesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der KVG das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmassemasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen**
Kosten insgesamt	692 EUR	1,068 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6.9%	3.4%

(*) 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 4.5% vor Kosten und 1.2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	5.0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im den Preis enthalten, den Sie zahlen.	500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	159 EUR
Transaktionskosten	0.3% 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.	33 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Bis zu 20% des Betrages, um den die Anteilwertentwicklung am Ende einer Abrechnungsperiode den Ertrag aus einer als Vergleichsmaßstab (€STR zzgl. 4,00% p.a.) herangezogenen Geldmarktanlage übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 2,0% des Durchschnittswerts des Fonds in der Abrechnungsperiode.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für mindestens mittelfristige Investitionen. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Es entstehen keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion.

Wie kann ich mich beschweren?

Informationen darüber, wie Sie sich bei Lupus alpha Investment GmbH oder zu diesem Basisinformationsblatt beschweren können, finden Sie unter https://www.lupusalpha.de/downloads/#beschwerdemanagement_lupus_alpha. Bei Beschwerden können Sie sich auch an Lupus alpha Investment GmbH Speicherstraße 49-51 D-60327 Frankfurt am Main Telefon: +49 69 365058 7000 wenden. Alternativ können Beschwerden auch elektronisch unter der E-Mail-Adresse compliance@lupusalpha.de eingereicht werden. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Kreissparkasse Köln. Den Verkaufsprospekt inkl. Vertragsbedingungen und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Lupus alpha Investment GmbH, Postfach 11 12 62, D-60047 Frankfurt am Main, auf Anfrage telefonisch unter +49 69 365058-7000, per E-Mail unter info@lupusalpha.de oder über unsere Homepage www.lupusalpha.de. Weitere praktische Informationen sowie die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf www.fundinfo.com veröffentlicht. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind auf der Homepage www.lupusalpha.de unter der Rubrik „Downloads“ im Bereich „Pflichtveröffentlichungen Lupus alpha“ 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 Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Der Fonds ist in Deutschland und Österreich zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Die Lupus alpha Investment GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert.

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren (sofern verfügbar) sowie eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter: https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/DE000A2QNXM0/kpp/DE/DE und https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/DE000A2QNXM0/kms